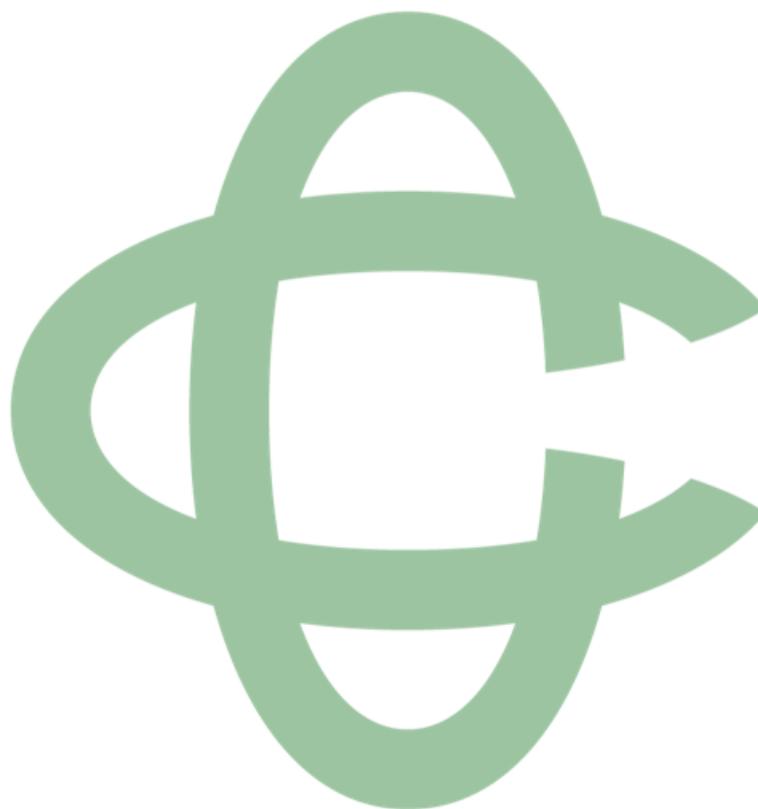


**BCC CREDITOCONSUMO S.P.A.**  
**MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO**  
**AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO 8 GIUGNO 2001, N. 231**  
**“DISCIPLINA DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DELLE**  
**PERSONE GIURIDICHE”**  
**PROTOCOLLI DI PARTE SPECIALE**



---

**Tipo di documento:**

Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo –  
Protocolli di Parte Speciale

**Approvato da:**

Consiglio di Amministrazione di BCC CreditoConsumo il  
28/7/2025

---

## SOMMARIO

|         |  |    |
|---------|--|----|
| 1       | MODALITÀ DI GESTIONE DEL DOCUMENTO.....  | 6  |
| 1.1     | Cronologia delle revisioni .....   | 6  |
| 1.2     | Emanazione e norme abrogate in BCC CreditoConsumo .....  | 6  |
| 2       | OGGETTO .....  | 7  |
| 3       | APPROVAZIONE ED AGGIORNAMENTO .....  | 7  |
| 4       | PRINCIPALI DEFINIZIONI.....  | 7  |
| 5       | PRINCIPALI RIFERIMENTI NORMATIVI.....  | 8  |
| 5.1     | Principali riferimenti normativi esterni .....   | 8  |
| 5.2.    | Principali riferimenti normativi interni .....   | 9  |
| 6.      | INTRODUZIONE: I PROTOCOLLI SPECIALI .....  | 10 |
| 6.1     | Struttura, Contenuti, Destinatari.....   | 10 |
| 6.2     | Le Sezioni Special-preventive.....   | 11 |
| 6.3     | Rinvio alle Prescrizioni General-Preventive.....   | 11 |
| 6.4.    | Interventi di aggiornamento .....  | 12 |
| 7.      | REATI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE.....  | 13 |
| 7.1.    | La natura giuridica di BCC CreditoConsumo S.P.A.....   | 15 |
| 7.2     | Funzioni coinvolte e aree a rischio reato.....   | 15 |
| 7.3     | Prescrizioni comportamentali .....   | 15 |
| 7.4     | Presidi special-preventivi .....   | 17 |
| 7.4.1   | Relazioni e rapporti con Enti Terzi (Pubblica Amministrazione.....   | 18 |
| 7.4.2   | Gestione dei rapporti con Autorità di Vigilanza e con enti terzi in occasione del rilascio di autorizzazioni, licenze amministrative, concessioni.....               | 19 |
| 7.4.3.  | Gestione dei rapporti istituzionali con le Autorità di Vigilanza e con Enti Terzi .....  | 19 |
| 7.4.4.  | Relazione e rapporti con Enti terzi e con gli Organi di Vigilanza (incluse le attività di ispezioni, verifiche o accertamenti).....                                  | 20 |
| 7.4.5.  | Protocolli d'intesa con la Pubblica Amministrazione, anche attraverso la partecipazione a gare d'appalto (es: finanziamenti strutturati e consulenza d'impresa)..... | 21 |
| 7.4.6.  | Formazione (anche finanziata).....   | 21 |
| 7.4.7.  | Gestione e Sviluppo Risorse Umane e Change Management.....   | 22 |
| 7.4.8.  | Contenzioso Legale (Rapporti con autorità di vigilanza) e contenzioso fiscale (Rapporti con autorità di vigilanza).....  | 22 |
| 7.4.9.  | Gestione e recupero del credito anomalo e dei NPE.....   | 23 |
| 7.4.10. | Gestione Finanziamenti (Student Loan/Fondo Studio SI) .....  | 24 |
| 7.4.11. | Processo del credito (concessione, perfezionamento, monitoraggio, e classificazione e valutazione).....  | 25 |
| 7.4.12. | Pianificazione operativa e controllo di gestione.....  | 25 |
| 7.4.13  | Ciclo passivo - gestione dei fornitori.....  | 25 |
| 7.4.13. | Gestione degli omaggi e Gestione spese delle sponsorizzazioni .....  | 25 |
| 7.4.14. | Gestione delle spese di rappresentanza, beneficenze e liberalità.....  | 25 |
| 7.4.15. | Gestione dei rapporti infragruppo e con parti correlate.....   | 25 |

|   |    |
|---|----|
| 7.4.16. Attività di promozione istituzionale (marketing).....   | 25 |
| 7.4.17. Gestione concorsi e operazioni a premio.....  | 25 |
| 8. REATI INFORMATICI.....   | 26 |
| 8.1. Soggetti esposti e attività sensibili.....   | 27 |
| 8.2. Prescrizioni comportamentali.....  | 27 |
| 8.3. Presidi special-preventivi.....  | 30 |
| 8.3.1. Gestione dell'attività di Change e Run del sistema ICT (Sviluppo software/ applicativi gestionali).....  | 30 |
| 8.3.2. Sicurezza Integrata.....   | 31 |
| 8.3.3. Gestione della continuità operativa e della resilienza operativa - Gestione degli incidenti.....   | 31 |
| 8.3.4. Segnalazioni e adempimenti informativi verso le Autorità di Vigilanza.....   | 31 |
| 9. DELITTI DI CRIMINALITÀ ORGANIZZATA E REATI DI TERRORISMO ED EVERSIONE DELL'ORDINE DEMOCRATICO.....   | 32 |
| 9.1. Soggetti esposti e attività sensibili.....   | 34 |
| 9.2. Prescrizioni comportamentali.....  | 34 |
| 9.3. Presidi special-preventivi.....  | 36 |
| 10. REATI SOCIETARI.....  | 37 |
| 10.1. Soggetti esposti e attività sensibili.....  | 37 |
| 10.2. Prescrizioni comportamentali.....   | 37 |
| 10.3. Presidi special-preventivi.....   | 40 |
| 10.3.1. Contabilità.....  | 40 |
| 10.3.2. Accesso ai sistemi contabili.....   | 40 |
| 10.3.3. Gestione Processi Amministrativi e Contabili: Back office Amministrativo - Gestione della Tesoreria (Liquidazione Provvigioni).....             | 40 |
| 10.3.4. Fiscalità d'Impresa.....  | 40 |
| 10.3.5. Bilancio individuale.....   | 41 |
| 10.3.6. Gestione dei crediti, anche nei confronti dei Soci.....   | 41 |
| 10.3.7. Gestione finanziamenti dei Soci alla Società.....   | 41 |
| 10.3.8. Adempimenti relativi ad operazioni societarie (variazioni del capitale sociale, operazioni straordinarie, ecc).....                             | 41 |
| 10.3.9. Segnalazioni e adempimenti informativi vs il Mercato – Comunicazione di prodotto e verso la clientela.....                                      | 41 |
| 10.3.10. Controllo processo di distribuzione.....   | 41 |
| 10.3.11. Assistenza, supporto, adempimenti e compensi degli Organi Sociali (inclusa la gestione dei libri sociali) - Adempimenti verso organi societari | 41 |
| 10.3.12. Gestione dei rapporti con la Società di Revisione (Gestione conferimento incarico a revisori legali o società di revisione legale).....        | 41 |
| 10.3.13. Rapporti con autorità di Vigilanza – Segnalazioni e adempimenti informativi verso l'autorità di Vigilanza.....                                 | 41 |
| 10.3.14. Iniziativa passiva.....  | 43 |
| 10.3.15. Reclami e controversie stragiudiziali.....   | 43 |
| 10.3.16. Acquisto e gestione crediti cessione del quinto.....   | 43 |

|   |    |
|---|----|
| 10.3.17. Accordi di partnership   | 43 |
| 11. ABUSI DI MERCATO  | 44 |
| 11.1. Soggetti esposti e attività sensibili   | 44 |
| 11.2. Prescrizioni comportamentali  | 45 |
| 11.3. Presidi special-preventivi  | 45 |
| 11.3.1. Trattamento delle informazioni privilegiate ed internal dealing   | 45 |
| 12. DELITTI DI OMICIDIO COLPOSO E DI LESIONI COLPOSE GRAVI O GRAVISSIME CON VIOLAZIONE DI NORME ANTINFORTUNISTICHE  | 46 |
| 12.1. Funzioni coinvolte e aree a rischio reato   | 46 |
| 12.2. Contenuti necessari alla Sezione ex art. 25 septies del D.Lgs. n. 231/2001  | 46 |
| 12.3. Prescrizioni comportamentali  | 49 |
| 13. DELITTI DI RICETTAZIONE, RICICLAGGIO, IMPIEGO DI PROVENTI ILLECITI, AUTORICICLAGGIO, FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO   | 56 |
| 13.1. Soggetti esposti e attività sensibili   | 56 |
| 13.1. Prescrizioni comportamentali  | 56 |
| 13.2. Presidi special-preventivi  | 59 |
| 13.2.1. Antiriciclaggio – Perimetro normativo   | 59 |
| 14. DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAL CONTANTE E TRASFERIMENTO FRAUDOLENTO DI VALORI (ART. 25 OCTIES.1)  | 61 |
| 14.1. Soggetti esposti e attività sensibili   | 61 |
| 14.2. Prescrizioni comportamentali  | 61 |
| 14.3. Presidi special-preventivi  | 61 |
| 14.3.1. Gestione e sviluppo risorse umane e change management (incluse le carte di credito aziendali)   | 62 |
| 15. DELITTI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DEL DIRITTO D'AUTORE   | 63 |
| 15.1. Soggetti esposti e attività sensibili   | 63 |
| 15.2. Prescrizioni comportamentali  | 63 |
| 15.3. Presidi special-preventivi  | 64 |
| 16. DELITTO D'INDUZIONE A NON RENDERE DICHIARAZIONI O A RENDERE DICHIARAZIONI MENDACI ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA   | 65 |
| 16.2. Soggetti esposti e attività sensibili   | 65 |
| 16.2. Prescrizioni comportamentali  | 65 |
| 16.3. Presidi special-preventivi  | 65 |
| 17. REATI AMBIENTALI  | 66 |
| 17.1. Soggetti esposti e attività sensibili   | 67 |
| 17.2. Prescrizioni comportamentali  | 67 |
| 18. IMPIEGO DI CITTADINI DI PAESI TERZI IL CUI SOGGIORNO È IRREGOLARE (ART. 25 DUODECIES), DELITTI CONTRO LA PERSONALITÀ INDIVIDUALE (ART. 25 QUINQUES) E DELITTI DI RAZZISMO E XENOFobia (ART. 25 TERDECIES) | 69 |
| 18.1. Funzioni coinvolte e aree a rischio reato   | 69 |
| 18.2. Prescrizioni comportamentali generali   | 69 |

|  |    |
|--|----|
| 18.2.1 Distacco di personale di gruppo.....  | 71 |
| 19. REATI TRIBUTARI.....   | 72 |
| 19.1. Inquadramento dell'ambito tributario .....   | 73 |
| 19.2. Soggetti esposti e attività sensibili .....  | 74 |
| 19.3. Prescrizioni comportamentali generali e special-preventive.....  | 74 |
| 19.3.1 Fiscalità d'impresa .....   | 77 |
| 19.3.2. Imposte Dirette.....   | 78 |
| 19.3.3. Gestione Crediti di Imposta.....   | 78 |
| 19.3.4. Valutazione, approvazione e gestione delle operazioni ordinarie e straordinarie (ad esempio acquisizione/cessione di aziende/rami d'azienda) ..... | 78 |
| 19.3.5.Ciclo passivo .....   | 79 |
| 19.3.6. Contabilità .....  | 79 |
| 20. RINVIO AL SISTEMA DISCIPLINARE INTERNO .....   | 80 |

## **1 MODALITÀ DI GESTIONE DEL DOCUMENTO**

**Omissis**

### **1.1 Cronologia delle revisioni**

**Omissis**

### **1.2 Emanazione e norme abrogate in BCC CreditoConsumo**

**Omissis**

## 2 OGGETTO

Lo scopo del presente documento è quello di definire i presidi special-preventivi e le peculiari regole di comportamento cui sono assoggettati tutti i destinatari.

## 3 APPROVAZIONE ED AGGIORNAMENTO

Il presente documento è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Società, su proposta del Direttore Generale, previa verifica dell'Organismo di Vigilanza.

Ogni modifica allo stesso segue il medesimo *iter* approvativo.

## 4 PRINCIPALI DEFINIZIONI

*Significato da attribuire ad alcuni termini presenti nel documento:*

- **Aree a Rischio:** le aree di attività della Società nel cui ambito risulta profilarsi, in termini più concreti, la potenzialità commissiva di un reato presupposto dal D.lgs. n. 231/2001.
- **Authorities:** Autorità pubbliche esercenti funzioni di istruzione, controllo e verifica, anche di rilievo settoriale come le Autorità di Vigilanza dell'ambito bancario e finanziario, in primis BEI/Banca d'Italia.
- **Capogruppo:** Iccrea Banca S.p.A. - Istituto Centrale del Credito Cooperativo.
- **Codice di Condotta Anticorruzione di Gruppo:** il documento portante i principi valoriali e di comportamento del Gruppo Iccrea nella lotta al fenomeno della corruzione, promuovendo e diffondendo una cultura del rischio e una consapevolezza del sistema dei controlli interni in essere, anche attraverso la definizione di principi per l'individuazione e la prevenzione di potenziali comportamenti che, più in generale, non siano in linea con i principi etici promossi e adottati a livello di Gruppo e recepiti dal Consiglio di Amministrazione di BCC CreditoConsumo S.p.A.
- **Codice Etico di Gruppo:** il Codice portante i principi valoriali e comportamentali del Gruppo ICCREA definiti dalla Capogruppo, recepito dal Consiglio di Amministrazione di BCC CreditoConsumo.
- **Decreto Legislativo n. 231/2001 (anche solo “Decreto” o “D.Lgs. 231/01”):** il Decreto Legislativo che ha introdotto la responsabilità amministrativa degli enti derivante da reato.
- **Destinatari:** gli Esponenti Aziendali, i Dipendenti, i Terzi Destinatari.
- **Dipendenti:** tutti i collaboratori della Società, apicali e sottoposti, aventi con la stessa un rapporto di lavoro dipendente<sup>1</sup>.
- **Esponenti Aziendali:** i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo. Rientrano in tale perimetro gli amministratori, i sindaci e i direttori generali.
- **Funzioni Aziendali di Controllo (anche “FAC”):** Funzione Internal Audit, Funzione Compliance, Funzione AML, Funzione Risk Management.
- **Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea:** si rimanda alla definizione del Regolamento di Gruppo tempo per tempo vigente. La composizione del Gruppo Iccrea, con evidenza del

---

<sup>1</sup> Di ogni tipologia, con contratto a tempo indeterminato o determinato, nonché i dipendenti di società del Gruppo in distacco presso la Società.

perimetro del Gruppo Bancario, è pubblicata sul sito istituzionale del Gruppo (<https://www.gruppobcciccrea.it/Pagine/ChiSiamo/Chi-siamo.aspx>).

- **Gruppo Iccrea:** si rimanda alla definizione del Regolamento di Gruppo tempo per tempo vigente
- **Modello (anche “Modello 231” o “MOG”):** il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi e per gli effetti dell’art. 6, D.Lgs. n. 231/2001.
- **Organismo di Vigilanza (o “OdV”):** l’Organismo autonomo ed indipendente preposto alla vigilanza sul funzionamento e l’osservanza del Modello adottato, nominato dall’Organo di amministrazione della società.
- **Pubblica Amministrazione (o “P.A.”):** ogni ente di natura pubblica e società a partecipazione pubblica, comprese le Autorità di vigilanza. Con riferimento ai reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, sono considerati gli esponenti di essa, in veste di “pubblici ufficiali” o di “incaricati di un pubblico servizio”.
- **Partner Commerciali:** Soggetti che intervengono nella distribuzione di prodotti a catalogo BCC CreditoConsumo e/o Produttori con cui vengono sottoscritti accordi di distribuzione.
- **Reati:** le fattispecie penali espressamente richiamate dal D.Lgs. n. 231/2001 come reati-presupposto cui è collegata la responsabilità amministrativa dell’ente collettivo per illecito.
- **Società:** BCC CreditoConsumo S.p.A. nel seguito per brevità indicata anche come “BCC Cre.Co.” o la “Società”.
- **Statuto dei Lavoratori:** legge 20 maggio 1970, n. 300.
- **Terzi Destinatari:** soggetti non legati alla Società da vincoli societari o di subordinazione, che sono comunque tenuti al rispetto del Modello, agendo, internamente o esternamente, per conto o a favore della Società, quali ad esempio i fornitori di beni, opere e servizi, anche intellettuali, inclusi i consulenti e gli outsourcers, i collaboratori in virtù di contratto di servizio, agenti e intermediari, ecc.
- **Whistleblowing:** sistema di gestione delle segnalazioni di condotte illecite rilevanti ai sensi del D.Lgs. 24/2023 adottato dalla Società in conformità alla suddetta normativa.

## 5 PRINCIPALI RIFERIMENTI NORMATIVI

### 5.1 Principali riferimenti normativi esterni<sup>2</sup>

La Società, oltre ad essere assoggettata alle norme di diritto comune, si conforma alle prescrizioni, ove applicabili, della normativa speciale e regolamentare vigente in materia.

In particolare, a titolo meramente indicativo e non esaustivo, si richiamano:

- D. Lgs. 8 giugno 2001 n. 231/01;
- D. Lgs. 9 aprile 2008, n. 81 Testo Unico sulla Salute e Sicurezza sul lavoro;
- D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e successive modifiche e integrazioni (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia TUB);
- D.lgs. n. 58/1998, Testo Unico della Finanza;

---

<sup>2</sup> BCC CreditoConsumo si conforma - in quanto società strumentale di un gruppo bancario - anche alle prescrizioni, ove applicabili, della normativa speciale e regolamentare vigente in materia laddove alla stessa applicabili.

- Circolare Banca d'Italia, n. 288 del 3 aprile 2015 c.s.m., "Disposizioni di vigilanza per gli Intermediari finanziari".
- Decreto legislativo del 10 marzo 2023, n. 24 recante l'attuazione della Direttiva (UE) 2019/1937 riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione (c.d. Direttiva Whistleblowing).

## 5.2. Principali riferimenti normativi interni

**Omissis**

## 6. INTRODUZIONE: I PROTOCOLLI SPECIALI

I Protocolli comportamentali di Parte Speciale, al pari del Codice Etico e Comportamentale della Parte Generale e del Sistema Disciplinare, costituiscono un componente essenziale del Modello di organizzazione, gestione e controllo ex d.lgs. n. 231/ adottato da BCC CreditoConsumo S.p.A.

Mentre i Protocolli Generali illustrano i contenuti del Decreto, l'articolazione dei componenti del MOG, nonché fissano i generali principi di comportamento cui sono assoggettati tutti gli Esponenti aziendali e Collaboratori operanti nel/per l'ente collettivo (sia in posizione apicale, che subordinata), i Protocolli Speciali definiscono i presidi special-preventivi e le peculiari regole di comportamento cui sono assoggettati coloro i quali operano nelle aree aziendali "mappate" come "sensibili", essendo gestori dei processi ritenuti potenzialmente criminogeni e, quindi, potenziali autori dei reati censiti a rischio di verifica.

Mediante la previa operazione di Mappatura – da cui le Matrici di Mappatura al cui contenuto integrale rinviamo, nonché all'allegata "Legenda" – sono state rilevate e graduate le potenzialità commissive dei singoli reati- presupposto di cui al Catalogo 231 vigente, cui la Società risulta esposta in ragione dei propri caratteri organizzativi, dimensionali, di linea di business e di background storico.

Rispetto a tali rischiosità, il presente documento intende definire correlate misure special-preventive, atte a ridurre entro un livello accettabile la possibile realizzazione di esse.

La logica sottesa è anche quella di stimolare il continuo miglioramento e la sensibilizzazione degli Esponenti aziendali, dei dipendenti e dei Terzi destinatari alla Legalità e alla Compliance, anche considerando la natura del MOG, quale strumento dinamico e "work in progress".

Si specifica che per ogni famiglia di reato individuata come rilevante per la Società all'esito delle attività di risk assessment sono stati riportati solo quelle famiglie di reato che, stante le caratteristiche della Società, si ritengono astrattamente configurabili.

Ciò nondimeno, anche rispetto ad esse operano in chiave prevenzionale le prescrizioni generali di cui al Codice Etico, alla Parte Generale ed alla normativa interna.

### 6.1 Struttura, Contenuti, Destinatari

Per ciascuna famiglia di reato-presupposto censita vengono fissate regole comportamentali (positive o negative) cui i Soggetti indicati sono vincolati, nonché vengono adottati presidi e strumenti di controllo e prevenzione.

Le prescrizioni si raccordano con le best practices del settore bancario e finanziario ed i Sistemi di controllo adottati da BCC CreditoConsumo nonché dalla normativa interna, ancorché aventi una finalità non specificamente prevenzionale ex D. Lgs. n. 231/2001.

La vigenza di tali presidi è stata tenuta in considerazione già in fase di censimento e graduazione delle concrete potenzialità commissive di reato presso la Società.

## 6.2 Le Sezioni Special-preventive

In considerazione dell'eterogenea natura delle singole famiglie di reato-presupposto, le prescrizioni comportamentali vengono declinate in distinte e specifiche Sezioni.

Ciascuna Sezione riporta in sintesi – mediante un'estrapolazione delle risultanze della correlata Matrice di mappatura – le principali aree a rischio reato rispetto alla tipologia di reato considerata, nonché le funzioni aziendali, quelle di Capogruppo nella gestione del processo potenzialmente criminogeno che possono risultare autori del reato ovvero concorrenti nella realizzazione dello stesso.

In tale categoria soggettiva sono, altresì, considerati i Terzi Destinatari che collaborando stabilmente con BCC CreditoConsumo S.p.A. (in qualità di consulenti esterni, fornitori di beni, di servizi, o di opere, di *outsourcers*) possono anch'essi concorrere, o agevolare, la realizzazione del reato.

Per tali soggetti vengono fissate prescrizioni comportamentali obbligatorie, ovvero idonee ad impedire azioni e comportamenti agevolativi o strumentali alla commissione del reato considerato.

Da ultimo, vengono definiti Sistemi di controllo e di reporting (funzionale o gerarchico) atti a garantire l'effettiva ed efficace vigilanza sia di prima linea, che ad opera degli organismi di controllo.

Con riferimento agli ambiti di verifica e di monitoring da parte dell'Organismo di Vigilanza, sarà lo stesso Organismo a definire – tempo per tempo – uno specifico piano di attività con elencazione delle principali informazioni/documentazioni che devono ad esso essere trasmesse, ferma restando la facoltà dell'OdV di definire un puntuale ed esaustivo "Flussogramma".

Le prescrizioni previste per ciascuna Sezione del presente documento trovano applicazione trasversale, in quanto esplicano anche un'azione di prevenzione di diversi reato-presupposto e di condotte aventi funzione strumentale o agevolativa di essi (es. prescrizioni di cui alla Sez. Reati informatici, rispetto al reato di "Truffa informatica, regolato nella Sez. Reati nei confronti della P.A.).

## 6.3 Rinvio alle Prescrizioni General-Preventive

In linea generale, il sistema di organizzazione di BCC CreditoConsumo è incentrato sul rispetto della normativa interna, sulla separazione e sul coordinamento dei ruoli, sul formale conferimento di poteri e responsabilità, sulla definizione della linea gerarchica e funzionale, sul Sistema dei controlli.

La Società ha adottato un proprio Regolamento Interno e un Organigramma, improntandoli ai suddetti criteri informativi.

A parte le prescrizioni di cui alla legge ordinaria ed a quella speciale di settore (nonché ai regolamenti ed istruzioni delle Autorità di Vigilanza), trovano obbligatoria applicazione per gli esponenti aziendali, per i dipendenti e i Terzi destinatari della Società le prescrizioni di cui:

- allo Statuto;
- al Codice Etico di Gruppo; ;
- al Codice di Condotta Anticorruzione di Gruppo;
- alla Parte Generale;
- alla normativa interna vigente.

#### **6.4. Interventi di aggiornamento**

Il MOG si configura quale strumento “dinamico”, destinato a successivi aggiornamenti, modificazioni ed integrazioni in relazione alle novellazioni legislative e/o alle modifiche organizzative, dimensionali ed operative riguardanti la Società.

Pertanto, il presente Protocollo Speciale è soggetto a successive modificazioni deliberate dal Consiglio di Amministrazione, in coordinamento con l'Organismo di Vigilanza nominato.

## 7. REATI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei rapporti tra BCC CreditoConsumo S.p.A. ed esponenti della Pubblica Amministrazione nell'accezione più lata, comprensiva degli enti pubblici, nazionali e comunitari, delle Autorità di Vigilanza in ambito bancario e finanziario, nonché delle ordinarie Autorità pubbliche.

Ne consegue che taluni Esponenti aziendali o dipendenti, nell'espletamento delle proprie mansioni, possono trovarsi esposti al rischio di commissione di talune fattispecie di reato richiamate dagli artt. 24 e 25 del Decreto, ossia:

- *malversazione a danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 316-bis c.p.);*
- *indebita destinazione di denaro o beni mobili (art. 314 bis c.p.)<sup>3</sup>*
- *peculato (limitatamente al primo comma) (art. 314 c.p.);*
- *peculato mediante profitto dell'errore altrui (art. 316 c.p.);*
- *indebita percezione di contributi, finanziamenti o altre erogazioni da parte dello Stato o di altro ente pubblico (art. 316-ter c.p.);*
- *frode nelle pubbliche forniture (art. 356 c.p.);*
- *truffa a danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle Comunità Europee (art. 640, 2° comma, n. 1 c.p.);*
- *truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640-bis c.p.);*
- *frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640-ter c.p.);*
- *concussione (art. 317 c.p.);*
- *corruzione per un atto d'ufficio (art. 318 c.p.);*
- *corruzione per un atto contrario ai doveri d'ufficio (art. 319 c.p.);*
- *circostanze aggravanti (art. 319-bis c.p.);*
- *corruzione in atti giudiziari (art. 319-ter c.p.);*
- *induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319-quater c.p.);*
- *corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio (art. 320 c.p.);*
- *pene per il corruttore (art. 321 c.p.);*
- *istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.);*
- *peculato, indebita destinazione di denaro o cose mobili, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e istigazione alla corruzione di membri delle Corti internazionali o degli organi delle Comunità europee o di assemblee parlamentari internazionali o di organizzazioni internazionali e di funzionari delle Comunità europee e di Stati esteri (art. 322-bis c.p.);*
- *traffico di influenze illecite (346 – bis c.p.);*
- *turbata libertà degli incanti (art. 353 c.p.)<sup>4</sup>;*

---

<sup>3</sup> Da ultimo introdotto con Legge 8 agosto 2024, n. 112

<sup>4</sup> Da ultimo introdotto dalla Legge 9 ottobre 2023, n. 137.

- *turbata libertà del procedimento di scelta del contraente (art. 353 bis c.p.)*<sup>5</sup>

Da un punto di vista soggettivo, i Reati nei confronti della P.A. hanno natura propria, richiedendo oltre alla presenza del soggetto privato, anche quella di soggetti che rivestano - formalmente o anche in via fattuale - le qualifiche di “Pubblico ufficiale” o di “Incaricato di pubblico servizio”.

Ex art. 357 c.p. è **Pubblico ufficiale** colui che esercita una pubblica funzione legislativa, giudiziaria o amministrativa. Agli stessi effetti è pubblica la funzione amministrativa disciplinata da norme di diritto pubblico e da atti autoritativi, caratterizzata dalla formazione e dalla manifestazione della volontà della P.A., o dal suo svolgersi per mezzo di poteri d'autorità o certificativi.

Ciò che determina la qualifica è l'effettivo svolgimento della funzione, a prescindere dalla natura dell'eventuale rapporto d'impiego che intercorre fra il soggetto e l'ente.

La qualifica di cui sopra, dunque, va riconosciuta a quanti, dipendenti pubblici o privati, nell'ambito di una potestà regolamentata dal diritto pubblico, possano formare e manifestare la volontà della P.A., ovvero esercitare poteri autoritativi, deliberativi o certificativi.

Diversamente, è **Incaricato di pubblico servizio** a mente dell'art. 358 c.p., colui che, a qualunque titolo, presta un pubblico servizio - ossia, un'attività disciplinata nelle stesse forme della pubblica funzione, ma priva dell'esercizio dei poteri tipici di quest'ultima - con esclusione dello svolgimento di semplici mansioni di ordine o di prestazione d'opera meramente materiale. Si prescinde, quindi, dall'esistenza di un rapporto di dipendenza con un ente pubblico, dovendosi, secondo una concezione funzionale-oggettiva, considerare tale ogni attività diretta oggettivamente al conseguimento di finalità pubbliche.

In presenza dello svolgimento di un'attività avente i requisiti predetti, la Giurisprudenza ritiene irrilevante la natura della normativa che disciplina il rapporto. Essa attribuisce rilievo anche alla prestazione di fatto di un pubblico servizio.

---

<sup>5</sup> Da ultimo introdotto dalla Legge 9 ottobre 2023, n. 137.

## 7.1. La natura giuridica di BCC CreditoConsumo S.P.A.

Omissis

## 7.2 Funzioni coinvolte<sup>6</sup> e aree a rischio reato

Omissis

## 7.3 Prescrizioni comportamentali

Gli indicati Esponenti aziendali, i Dipendenti, e i Terzi Destinatari di BCC CreditoConsumo S.p.A. sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex artt. 24 e 25 del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi - come rilevate e graduate in sede di Mappatura - sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e vincoli comportamentali di seguito declinati.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- stretta osservanza di tutte le leggi, i regolamenti e la normativa interna disciplinanti l'attività aziendale, riguardanti segnatamente le attività che comportino relazioni e rapporti con la P.A.;
- instaurare e mantenere rapporti con Pubblici ufficiali e/o Incaricati di pubblico servizio sulla base di criteri di correttezza, trasparenza ed imparzialità;
- non porre in essere comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra indicate, o idonei ad agevolarne la realizzazione, ovvero ad impedirne la rilevazione;
- non porre in essere alcuna situazione di conflitto d'interessi nei confronti della P.A. in relazione a quanto previsto dalle suddette ipotesi di reato;
- assicurare il corretto svolgimento di tutti i processi negoziali, contrattuali ed amministrativi in cui ci si interfaccia con la P.A.;
- conformarsi alla normativa interna e di Gruppo ed alle Istruzioni impartite per la Gestione degli Approvvigionamenti di beni e servizi, nonché per la selezione ed il conferimento di incarichi professionali;
- procedere alla erogazione del compenso, di acconti e rimborsi spesa mediante sistema tracciabile e previa verifica dell'esattezza e tempestività della prestazione e di ricezione di regolare fattura;
- conformarsi alla normativa interna per la valutazione, selezione ed instaurazione di rapporti di lavoro e collaborazione a favore della Società;
- gestire gli eventuali conflitti di interesse in applicazione di quanto previsto dalla normativa interna e/o di Gruppo;

---

<sup>6</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

- organizzare e tenere (almeno su base annua) moduli di formazione degli Esponenti aziendali e Dipendenti gestori di processi sensibili rispetto ai Reati ex artt. 24 e 25 del Decreto;
- gestire le situazioni di potenziale insoddisfazione dei clienti in maniera corretta e tempestiva, al fine di prevenire l'insorgere di controversie, e garantire risposte sollecite ed esaustive;
  - o ispirandosi all'equo trattamento della clientela;
  - o in maniere idonee a individuare e gestire eventuali conflitti di interesse con il reclamante;
  - o per definire possibili aree di miglioramento nella gestione delle relazioni con la clientela, anche in termini di trasparenza.

È fatto **espresso divieto** di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, considerati individualmente o collettivamente, integrino gli estremi di un reato o di comportamenti corruttivi, come:

- esercitare forme di pressione, inganno, suggestione o captazione della benevolenza del funzionario pubblico, ovvero assecondare suoi comportamenti surrettizi o di induzione a dare o promettere alcunché, tali da influenzare le determinazioni del soggetto pubblico;
- effettuare - direttamente o indirettamente - elargizioni in denaro, ovvero attribuire o anche promettere utilità<sup>7</sup> a favore di pubblici ufficiali o ad incaricati di pubblico servizio (italiani o stranieri) e loro familiari;
- distribuire od offrire omaggi e regali al di fuori di quanto previsto dalla specifica normativa interna adottata dalla BCC CreditoConsumo S.p.A. e di Gruppo.
- in particolare, è vietata qualsiasi forma di dono, regalia o concessione di altro vantaggio (es. promesse di assunzione; concessione in godimento, a qualsiasi titolo, di beni senza equo corrispettivo, ecc.) a funzionari pubblici, che possa influenzare la loro indipendenza di giudizio o indurli ad assicurare un qualsiasi vantaggio per la Società e il Gruppo;
- gli omaggi consentiti devono risultare sempre di modico valore o rientrare negli usi (es. doni di modico valore in occasione di festività) ed essere sempre adeguatamente motivati ed autorizzati;
- accordare o offrire vantaggi di qualsiasi natura o forme di ospitalità, anche mediante accollo di spese di rappresentanza, ovvero atti di liberalità (es. sponsorizzazioni di eventi), ad esponenti della P.A. o loro familiari, che non siano adeguatamente motivate ed autorizzate, determinando in tal modo le medesime conseguenze di cui al precedente punto;

---

<sup>7</sup> Anche nell'erogazione dei servizi di credito, ad es. concedendo linee di credito o garanzie a condizioni di particolare favore, ovvero mediante cancellazione di posizioni debitorie o, ancora, facendo ottenere finanziamenti o interventi agevolativi in difetto dei presupposti di legge.

- effettuare prestazioni, o riconoscere compensi in favore di Dipendenti, Dirigenti, Amministratori di enti pubblici, società o enti non profit, o onorari a favore di Collaboratori esterni (es. consulenti, *outsourcers*, ecc.), che non trovino adeguata giustificazione nel contesto del rapporto contrattuale intercorrente con essi;
- effettuare dichiarazioni non veritiere ad Organismi pubblici nazionali o comunitari al fine di conseguire erogazioni, contributi o provvidenze pubbliche per BCC CreditoConsumo S.p.A., società del Gruppo ovvero per la Clientela o Terzi;
- accettare la richiesta o la sollecitazione, anche per interposta persona, di denaro o altre utilità dal funzionario pubblico in rapporto con la Società o con società del Gruppo, ovvero da un soggetto terzo a lui in qualsiasi modo collegato;
- ricercare, o instaurare illecitamente, relazioni personali di favore, di influenza, di ingerenza – anche con esponenti di società private, fornitrici di beni e di servizi - capaci di condizionare, direttamente o indirettamente, la tenuta del rapporto o l'esito della procedura.
- sfruttare, o vantare, relazioni esistenti o asserite con un pubblico ufficiale, con un incaricato di pubblico servizio, ovvero con uno degli altri soggetti ad essi equiparati dall'art. 322-bis c.p., al fine di farsi dare, o promettere, denaro o altre utilità quale prezzo per la propria mediazione illecita o per la remunerazione dei predetti;
- di dare, o promettere, denaro o altre utilità a favore di un soggetto esterno che lo solleciti al medesimo fine, ossia quello di vedersi compensata l'opera di mediazione illecita verso un pubblico ufficiale, o un incaricato di pubblico servizio, ovvero uno degli altri soggetti di cui al cit. art. 322-bis c.p.;
- di presentare dichiarazioni e/o attestazioni non veritiere a Soggetti pubblici (nazionali o esteri)<sup>8</sup> onde conseguire e/o usufruire di erogazioni pubbliche, contributi, finanziamenti agevolati, sovvenzioni od altre provvidenze, nonché per l'ottenimento di licenze, autorizzazioni, concessioni (anche riguardanti la gestione del patrimonio immobiliare del Gruppo Iccrea), per le quali non ricorrano i requisiti soggettivi e/o oggettivi all'uopo richiesti da norme di legge o regolamenti.

#### 7.4 Presidi special-preventivi

Nell'ottica di prevenire la commissione dei reati nei confronti della P.A. sono fissate le seguenti prescrizioni obbligatorie di ambito:

---

<sup>8</sup> Tali intendendosi a titolo meramente indicativo, Enti assistenziali e previdenziali (INPS, INAIL; INPDAP, Agenzia delle entrate; Enti pubblici locali, ecc.), CCIAA, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Amministrazione sanitaria, Autorità giudiziaria (compresa Corte dei Conti), e Forze dell'Ordine, ecc.

#### 7.4.1 Relazioni e rapporti con Enti Terzi (Pubblica Amministrazione) <sup>9</sup>

- i rapporti in nome e per conto della Società con esponenti della P.A. devono essere tenuti esclusivamente da soggetti (interni ed esterni) legittimati e autorizzati;
- i Terzi destinatari devono aver ricevuto un incarico espresso formalizzato con specifico atto/contratto;
- i Terzi destinatari che intermedino o supportino la Società nella tenuta dei rapporti con la P.A. devono essere selezionati e individuati in modo trasparente e con parità di trattamento, (modalità di identificazione, condizioni di pagamento, ecc.), conformemente alla normativa aziendale vigente;
- l'erogazione dei servizi istituzionali o di supporto a favore di Soggetti pubblici - anche convenzionati - e/o di loro rappresentanti ed esponenti, deve essere resa in condizioni di parità di trattamento rispetto al privato;
- le operazioni di pagamento - anche con modalità frazionata – sono effettuate solo a mezzo bonifico;
- gli Esponenti aziendali esercenti funzione di controllo e supervisione devono porre particolare attenzione nell'espletamento delle verifiche e segnalare prontamente eventuali irregolarità o anomalie all'Organismo di Vigilanza;
- i soggetti responsabili della redazione e trasmissione, per via informatica o telematica, alle Autorità di Vigilanza e ai Soggetti pubblici di report, informative<sup>10</sup> (periodica, "ad evento" o su richiesta), rendiconti, ecc., dovranno essere a ciò formalmente incaricati;
- ogni corrispondenza o invio di documentazione a funzionari pubblici deve essere trasmessa mediante sistemi di posta elettronica certificata, con archiviazione (informatica o cartacea) della relativa documentazione.
- negli incontri con incaricati della P.A. devono partecipare almeno due Esponenti Aziendali e, a valle dell'incontro, deve essere tenuta apposita documentazione che tracci i contenuti dell'incontro;
- L'accesso ai sistemi informativi della Pubblica Amministrazione (es. piattaforma ministeriale) deve essere limitato al solo personale autorizzato e vincolato a un'autenticazione (user e password).

**Per la tenuta di ogni relazione, rapporto e comunicazione con la P.A., mediante l'utilizzo di sistemi informatici o telematici, nonché per la prevenzione del reato di frode informatica si rinvia a quanto previsto nella Sezione sub art. 24 bis, Reati informatici.**

---

<sup>9</sup> Tale intendendosi ogni soggetto esercente la funzione pubblica, come a titolo indicativo: Amministrazioni dello Stato, Autorità amministrative indipendenti, Enti pubblici locali; enti pubblici economici; Autorità giudiziaria (compresa la Corte dei Conti); Amministrazione Finanziaria, Forze dell'Ordine, BCE, Banca Europea per gli Investimenti (BEI), Banca d'Italia, Consob, UIF, IVASS, Garante Privacy, AGCOM, Ministero dell'istruzione, dell'università e della ricerca (MIUR), Organizzazioni sindacali, ecc.

<sup>10</sup> A titolo indicativo, l'adempimento degli obblighi di segnalazione di cui alla normativa Antiriciclaggio nei confronti dell'UIF, di quelli di cui alla normativa e ai regolamenti delle Authorities in materia bancaria e finanziaria.

#### **7.4.2 Gestione dei rapporti con Autorità di Vigilanza e con enti terzi in occasione del rilascio di autorizzazioni, licenze amministrative, concessioni**

- per ciascuna pratica deve essere conservata, nel rispetto della normativa interna, adeguata documentazione (su supporto cartaceo e/o informatico) che consenta, in qualsiasi momento, l'effettuazione di controlli in merito alle caratteristiche dell'operazione, alla verifica ex post del relativo processo decisionale e di controllo, nonché alla tracciabilità delle correlate operazioni di natura finanziaria;
- qualsivoglia elaborato, relazione, valutazione tecnica o stima economica proveniente da Consulenti esterni prestatori di servizi professionali e/o di supporto che sia strumentale alla tenuta dei rapporti con la P.A. deve essere da essi fornito per iscritto, datato e sottoscritto per l'assunzione della paternità del documento, nonché della veridicità e completezza del contenuto.

#### **7.4.3. Gestione dei rapporti istituzionali con le Autorità di Vigilanza e con Enti Terzi <sup>11</sup>**

È prevista una normativa interna e di Gruppo che contempla le modalità di gestione delle comunicazioni e/o adempimenti nei confronti di Autorità Pubbliche di Vigilanza, Autorità Giudiziaria, con Regolatori e con P.A. in generale.

Le attività principali cui si fa riferimento sono le seguenti:

- relazioni, rendicontazioni e reporting (anche finanziari) alla PA e alle Authority;
- gestione rapporti con Enti pubblici e Autorità pubbliche;
- gestione piattaforme informatiche/telematiche pubbliche;
- gestione richieste dell'Autorità Giudiziaria e/o Amministrazione.

In tali casi è necessario mantenere i seguenti principi di controllo:

- ogni comunicazione, attestazione, segnalazione e/o dichiarazione rivolta alla P.A. e/o alle Authorities deve essere resa con tempestività, correttezza, veridicità, completezza e conformemente alla legge ed ai regolamenti applicabili, non frapponendo alcun ostacolo all'esercizio delle funzioni di vigilanza, anche ispettiva, da essa esercitate;

---

<sup>11</sup> Ad es. Garante Privacy e Garante per la Concorrenza e Mercato.

- devono essere individuate e rispettate le relative abilitazioni informatiche in modo che sia sempre possibile la “tracciatura” delle funzioni - comprese quelle in possesso di particolari abilitazioni (ad es. by-pass) – e delle attività svolte, nonché i processi di autorizzazione a livello amministrativo nell’assegnazione di tali facoltà. Tali accorgimenti comprendono le verifiche periodiche dell’integrità dei software necessari all’estrazione dei dati per le segnalazioni e le verifiche sugli accessi e sulla protezione dei canali di trasmissione (si intende laddove non affidati a linee dedicate e nei limiti di una effettiva “gestione della società”).
- definizione di uno scadenziario degli adempimenti nei confronti della P.A./Authority ovvero determinazione dei tempi di risposta;
- le richieste pervenute dalla P.A. e Autorità Giudiziaria devono essere protocollate, il flusso di comunicazione interna conseguente alle richieste deve essere documentato. Deve essere, garantita la tracciabilità delle attività atte a formulare la risposta alle richieste di cui sopra che deve avvenire nei modi e nei termini richiesti (da Autorità e Polizia Giudiziaria, ecc.). Deve essere verificata dalla funzione competente la completezza, correttezza e integrità delle informazioni fornite alla P.A. e/o all’Authority;
- Effettuare un costante monitoraggio dell’attività dei Terzi destinatari delegati ad avere rapporti con la P.A. al fine di rilevare, segnalare ed intervenire su eventuali inadeguatezze nella gestione degli stessi;
- L’accesso ai sistemi informativi della Pubblica Amministrazione (es. piattaforma ministeriale) deve essere limitato al solo personale autorizzato e vincolato a un’autenticazione (user e password).

#### **7.4.4. Relazione e rapporti con Enti terzi e con gli Organi di Vigilanza (incluse le attività di ispezioni, verifiche o accertamenti)**

- alle ispezioni (giudiziarie, tributarie o amministrative), nonché ai sopralluoghi effettuati presso le sedi di BCC Cre.Co., ovvero in qualsiasi altro sito aziendale ove viene svolta l’attività, devono partecipare almeno due Esponenti aziendali espressamente delegati/autorizzati che devono tenere un comportamento conforme ai principi comportamentali indicati nel Codice Etico di Gruppo, nel Codice Anticorruzione, nel Modello e nella normativa interna e /o di Gruppo;
- del procedimento ispettivo deve essere redatto e conservato apposito verbale riportato in apposito Registro.
- la registrazione delle segnalazioni deve avvenire in un archivio elettronico in cui vengono annotate informazioni inerenti allo svolgimento degli eventi e le azioni intraprese deve essere garantita la documentabilità e la tracciabilità delle azioni intraprese al fine della risoluzione dei rilievi;
- la gestione dei rilievi deve comportare un monitoraggio continuo della pratica e una gestione dei singoli eventi fino alla risoluzione della segnalazione;
- in caso di richieste pervenute per iscritto, deve essere prevista la protocollazione delle stesse e della loro evasione. In particolare, devono essere previste regole e controlli per i tempi di evasione di richieste da parte di soggetti (Autorità e Polizia Giudiziaria, ecc.) il cui mancato rispetto espone la Società a sanzioni;

- in caso di audizioni, colloqui, raccolta di testimonianze di Esponenti Aziendali o Dipendenti da parte di funzionari pubblici presso la sede sociale - fatti salvi i casi in cui sia richiesto e motivato un colloquio diretto con personale specificamente individuato - devono essere almeno due Esponenti Aziendali o Dipendenti espressamente delegati/autorizzati;

#### **7.4.5. Protocolli d'intesa con la Pubblica Amministrazione, anche attraverso la partecipazione a gare d'appalto (es: finanziamenti strutturati e consulenza d'impresa)**

- La richiesta, l'attività istruttoria e contrattuale, l'incasso, la gestione, il godimento e la rendicontazione di finanziamenti pubblici di ogni tipo, di agevolazioni e provvidenze concesse da Soggetti pubblici (nazionali o esteri), dei quali sia beneficiaria la Società devono conformarsi alle prescrizioni di legge e regolamentari ed alle istruzioni impartite dai Soggetti pubblici eroganti. Devono essere, altresì, rispettati i seguenti principi di controllo:
  - o Assegnazione delle attività alla U.O. competente della Società e gestione di queste ultime da parte dei soli Esponenti aziendali e Dipendenti individuati ed autorizzati.
  - o Le responsabilità di gestione delle domande di finanziamento e dell'aggiornamento normativo e della modulistica (comprese le modalità operative) devono essere definite.
  - o Deve essere conferito formale incarico ai soggetti responsabili della redazione e trasmissione (per via informatica o telematica) - anche su piattaforme informatiche di titolarità pubblica (es. piattaforma ministeriale del MiSE) - ai Soggetti pubblici di report, dati e rendiconti.
  - o Le richieste di agevolazione in corso nonché l'ottenimento o il mancato ottenimento delle stesse devono essere tracciati.

#### **7.4.6. Formazione (anche finanziata)**

- Devono essere dettagliate chiaramente le modalità di invio della documentazione agli enti pubblici per la richiesta, la rendicontazione dei finanziamenti ricevuti dallo Stato, nonché per la gestione degli stessi.
- In sede di rendicontazione dei dati e dei costi consuntivati, la funzione competente, in base all'oggetto del finanziamento/contributo, deve verificare che tutte le spese risultino documentate, garantendone la tracciabilità.
- per lo svolgimento di attività ad opera di un service esterno è necessaria la stipulazione di appositi contratti/accordi, ove sia previsto che il soggetto fornitore ha l'obbligo di conformarsi alle prescrizioni del Codice Etico di Gruppo e, per quanto ad esso applicabile, del Modello ex. d.lgs. 231/2001 adottato dalla Società;
- Deve essere garantita la segregazione funzionale per lo svolgimento delle seguenti

attività:

- predisposizione della documentazione necessaria per l'istanza di contributi/finanziamenti pubblici e della documentazione di rendicontazione del loro utilizzo;
- contabilizzazione e gestione finanziaria dei contributi/finanziamenti ottenuti;
- verifica della documentazione prodotta (dichiarazioni, prospetti o documenti falsi o non veritieri) per quanto sopra.

#### **7.4.7. Gestione e Sviluppo Risorse Umane e Change Management**

##### **a) Selezione e formalizzazione ingresso nuove risorse**

Omissis

##### **b) Gestione dei sistemi di valutazione e remunerazione**

Omissis

##### **c) Gestione adempimenti per l'ottenimento di agevolazioni, sgravi (es. l.68/1999; l.104/2012)**

Omissis

##### **d) Gestione amministrativa del rapporto**

Omissis

#### **7.4.8. Contenzioso Legale (Rapporti con autorità di vigilanza) e contenzioso fiscale (Rapporti con autorità di vigilanza)**

- Devono essere chiaramente identificati i soggetti a cui è assegnata la gestione/responsabilità delle posizioni nonché le ipotesi in cui la gestione del contenzioso sia svolta insieme ad U.O. della Capogruppo;
- La normativa interna deve definire - conformemente con le Linee guida della Capogruppo - le modalità di selezione, conferimento d'incarico (e di eventuale revoca) dei mandati alle liti e l'attribuzione dei poteri al legale esterno incaricato;
- Il legale esterno, al momento dell'accettazione dell'incarico, deve prendere visione e accettare il Codice Etico e il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo adottato dalla Società;
- Deve essere prevista la ricognizione periodica delle pratiche gestite, dello status e degli importi delle parcelle maturate;
- Il legale incaricato, nel corso di esecuzione del mandato, è tenuto ad informare la Società dell'andamento del giudizio, delle prospettive di possibile esito e della strategia nonché una valutazione in ordine all'opportunità di proseguire il giudizio ed eventualmente addivenire a transazione;
- Ogni soluzione transattiva o conciliatoria, come la rinuncia alle liti, all'esercizio di diritti e facoltà, la rinuncia a crediti e garanzie oggetto del contenzioso, la concessione di agevolazioni procedurali deve essere previamente e formalmente autorizzata dalla Società;
- Il legale incaricato dovrà rendere altresì pronta ed esaustiva informativa scritta sui

- fatti di particolare rilevanza che si verificassero nel corso dell'incarico, fornendo contestualmente motivate considerazioni e/o suggerimenti sulle iniziative e comportamenti da assumere in considerazione dei primari obiettivi sopra individuati;
- Con il supporto dei legali esterni incaricati, deve essere definito uno scadenziario che consenta di monitorare l'intera attività giudiziale con particolare riferimento agli adempimenti necessari per consentire il rispetto dei termini processuali giudizialmente previsti;
  - Le attività di recupero credito poste in essere dalla Società, anche con il supporto di società terze, devono essere debitamente formalizzate in una normativa interna e ne deve essere garantita la tracciabilità;

#### **7.4.9. Gestione e recupero del credito anomalo e dei NPE**

- Per il recupero coattivo dei crediti, il Legale (o la Società) formalmente incaricato dell'azione giudiziaria deve essere espressamente autorizzato a procedere a soluzioni transattive, a conciliazioni, a rinunce di crediti, a concessione di dilazioni, a cancellazioni di garanzie (reali e personali) di cui benefici la Società, ovvero alla rinuncia agli atti, od al proseguimento del giudizio incardinato, o delle procedure esecutive;
- Le performance degli outsourcers di cui si avvale la Società per l'attività di recupero del credito sono oggetto di una valutazione indipendente, attraverso un processo strutturato all'uopo previsto nonché la trasmissione di reportistica periodica alla Società;
- L'autorizzazione allo stralcio di un credito deve essere concessa solo dai soggetti debitamente e formalmente incaricati;
- È richiesta l'autorizzazione motivata per il compimento di operazioni di svalutazione o "riporto a perdita" di un credito precedentemente iscritto in bilancio nonché la previsione di specifica normativa per la gestione del processo. Devono essere chiaramente identificati i soggetti (interni e/o esterni alla Società e al Gruppo) a cui è assegnata la gestione/responsabilità delle posizioni;
- La normativa interna deve definire le modalità di selezione, conferimento d'incarico (e di eventuale revoca) dei mandati alle liti/società terze di cui si avvale la società e attribuzione dei poteri al legale incaricato;
- i legali esterni e/o altri professionisti incaricati di cui si avvale la UO, al momento dell'accettazione dell'incarico, devono prendere visione e accettare il Codice Etico di Gruppo e il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (ovvero estratti di quest'ultimo) adottati dalla Società;
- Deve essere prevista la ricognizione periodica delle pratiche gestite, dello status e degli importi delle parcelle maturate;
- Il legale o la società incaricati, nel corso di esecuzione del mandato, è tenuto ad informare la Società dell'andamento del giudizio, delle prospettive di possibile esito e della strategia che intende attuare;
- Le attività svolte da professionisti esterni devono essere oggetto di un attento monitoraggio nel continuo sia in termini di efficacia delle azioni di recupero che di

andamento dei costi.

#### **7.4.10. Gestione Finanziamenti (Student Loan/Fondo Studio SI)**

- La normativa interna deve garantire che tale attività “sensibile” venga svolta in maniera trasparente e documentabile, nel rispetto delle seguenti misure comportamentali e di controllo:
- la gestione dei prestiti (richiesta, istruttoria, contrattualizzazione, erogazione e monitoraggio rimborso) deve conformarsi agli accordi sottoscritti con l’Ente erogante e i regolamenti di attuazione per l’erogazione del prestito (anche con riferimento al Consortium Agreement);
- Le attività inerenti la gestione delle erogazioni e degli incassi sono demandate alla U.O. Amministrazione, Pianificazione e CdG e devono essere gestite dai soli Esponenti aziendali individuati ed autorizzati;
- Monitoraggio costante dei flussi finanziari in entrata e in uscita relativi all’erogazione e alla restituzione del prestito attraverso il riscontro della corretta destinazione del fondo ai beneficiari identificati nonché della corretta restituzione al Fondo (anche attraverso IB) dei rimborsi incassati;
- L’intera documentazione (su supporto cartaceo o informatico) deve essere veritiera, esaustiva, aggiornata, coerente con la tipologia di istanza avanzata; deve essere prevista tracciabilità, sia a livello di sistema informativo sia in termini documentali, delle richieste di agevolazione in corso nonché l’ottenimento o il mancato ottenimento delle stesse: al fine di consentire la ricostruzione delle responsabilità e delle motivazioni delle scelte effettuate, la Struttura di volta in volta interessata è responsabile dell’archiviazione e della conservazione di tutta la documentazione prodotta anche in via telematica o elettronica, inerente alla esecuzione degli adempimenti svolti nell’ambito delle attività proprie del processo di finanziamenti pubblici alla clientela;
- Deve essere garantito da parte delle UO Competenti (UO Area Crediti e Recupero) il monitoraggio del credito nel corso del rapporto contrattuale ed eventualmente il recupero delle eventuali posizioni non performing;
- gli Esponenti aziendali impiegati nell’attività devono essere periodicamente formati, segnatamente all’atto dell’assunzione e/o del cambiamento di mansioni, con riferimento alle modalità di esecuzione della stessa.

#### **7.4.11. Processo del credito (concessione, perfezionamento, monitoraggio, e classificazione e valutazione)**

**Omissis**

#### **7.4.12. Pianificazione operativa e controllo di gestione**

**Omissis**

#### **7.4.13 Ciclo passivo - gestione dei fornitori**

Per i presidi relativi alla attività sensibile in oggetto si rimanda alla sezione del presente documento relativa ai Reati Tributari (Cfr. infra).

#### **7.4.13. Gestione degli omaggi e Gestione spese delle sponsorizzazioni**

**Omissis**

#### **7.4.14. Gestione delle spese di rappresentanza, beneficenze e liberalità**

**Omissis**

#### **7.4.15. Gestione dei rapporti infragruppo e con parti correlate**

**Omissis**

#### **7.4.16. Attività di promozione istituzionale (marketing)**

**Omissis**

#### **7.4.17. Gestione concorsi e operazioni a premio**

**Omissis**

## 8. REATI INFORMATICI

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati informatici con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplate dall'art. 24 bis sono:

- *documenti informatici (art. 491-bis c.p.);*
- *accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico (art. 615-ter c.p.);*
- *detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, codici e altri mezzi atti all'accesso a sistemi informatici o telematici (art. 615-quater c.p.);*
- *detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico (art. 635-quater.1 c.p.)<sup>12</sup>;*
- *intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617-quater c.p.);*
- *detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature e di altri mezzi atti a intercettare, impedire od interrompere comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617-quinquies c.p.);*
- *estorsione cd. informatica (art. 629, c. 3 c.p.)<sup>13</sup>*
- *danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici (art. 635-bis c.p.);*
- *danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici pubblici o di interesse pubblico (art. 635-ter c.p.);*
- *danneggiamento di sistemi informatici o telematici (art. 635-quater c.p.);*
- *danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblico interesse (art. 635-quinquies c.p.)<sup>14</sup>;*
- *frode informatica del soggetto che presta servizi di certificazione di firma elettronica (art. 640-quinquies c.p.);*
- *delitto di ostacolo alla vigilanza per la sicurezza nazionale cibernetica. (art. 1, comma 11 del decreto-legge 21 settembre 2019, n.105, convertito in legge il 18 novembre 2019, n.133).*

---

<sup>12</sup> Da ultimo modificato dalla Legge 28 giugno 2024, n. 90

<sup>13</sup> Da ultimo introdotto dalla Legge 28 giugno 2024, n. 90

<sup>14</sup> Da ultimo introdotto dalla Legge 28 giugno 2024, n. 90

## 8.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>15</sup>

Omissis

## 8.2. Prescrizioni comportamentali

Sebbene l'illecito trattamento dei dati personali non risulti, ad oggi, inserito nel Catalogo dei reati-presupposto, un adeguato ed effettivo assetto di Governance della Privacy, conformato alle prescrizioni del Reg. U.E. n. 679/2016, c.d. "GDPR" e calibrato sulla realtà organizzativa ed operativa della Società, garantisce la ricorrenza di condizioni di liceità, legittimità, compliance e sicurezza dei dati personali trattati con supporti informatici/telematici, nonché di rispetto dei diritti riconosciuti ai terzi interessati.

Pertanto, la Società deve curare la periodica uniformazione alle prescrizioni, ai vincoli comportamentali, agli strumenti di presidio e controllo richiesti dal GDPR.

Si evidenzia che, ai sensi del Reg. U.E. n. 679/2016, la Capogruppo bancaria ha provveduto alla nomina di un D.P.O. unitario di Gruppo e che lo stesso coopera con l'Autorità di controllo, sorveglia l'osservanza del Regolamento cit. e funge da punto di contatto per le questioni connesse al trattamento dei dati personali anche con riferimento a BCC Cre.Co.

I su elencati Esponenti aziendali, Dipendenti e *Outsourcers* di BCC CreditoConsumo S.p.A., sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate alla sezione introduttiva del presente documento. Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 24 bis del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- stretta osservanza e conformazione a tutte le norme di legge (ordinaria, speciale e regolamentare di settore), dei Protocolli comportamentali, nonché della normativa interna vigente, riguardanti l'espletamento delle attività e dei processi valutati come sensibili alla realizzazione dei Reati informatici ex art. 24 bis del Decreto, nonché del reato di Frode informatica ex art. 640 ter c.p. (per il quale si rinvia alle prescrizioni di cui alla Sezione sub Reati nei confronti della P.A. del presente documento);
- conformarsi alle prescrizioni del Regolamento U.E. n. 679/2016 ("GDPR") e del d.lgs. n. 196/2003, T.U. *Privacy*, come modificato dal d.lgs. n.101/2018 e alle direttive e raccomandazioni impartite dal Garante della Privacy a tutela della riservatezza dei dati personali di terzi<sup>16</sup>;
- rispettare, specie ove si rivesta la qualifica di Soggetti propri (i.e. Titolare, Responsabili e Incaricati del trattamento di dati personali, Amministratore di sistema) le prescrizioni

---

<sup>15</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

<sup>16</sup> In specie di quelli particolari disciplinati dagli artt. 9 e 10, GDPR riguardanti la Clientela costituita da persone fisiche, acquisiti e detenuti da BCC Cre.Co per l'erogazione dei servizi finanziari.

comportamentali e le modalità di esercizio delle funzioni ad essi attribuite, conformemente alla normativa interna di BCC CreditoConsumo S.p.A.;

- custodire la propria postazione informatica aziendale (i.e. componenti *hardware* e *software*, di proprietà o in dotazione in quanto forniti da soggetti terzi), fissa e/o mobile (es. *laptop*, *smart phone*, *tablet*, telefoni cellulari) e utilizzarla con cura e correttamente per l'espletamento delle proprie mansioni, segnalando prontamente al Responsabile della U.O. incaricata danneggiamenti, smarrimenti, anomalie e malfunzionamenti.

Nell'ottica di prevenire la commissione dei reati in esame, la Società ha adottato un insieme di regole<sup>17</sup> idoneo a garantire sia la sicurezza delle reti e dei Sistemi informatici e telematici, che dell'ambiente di lavoro, del proprio Patrimonio informativo e della sua immagine.

Pertanto, ciascun Esponente aziendale, Dipendente e Collaboratore esterno **sono obbligati** **a:**

- utilizzare (senza poterne dare comunicazioni a terzi), con le modalità indicate, lo User ID e la *password* individuale di autorizzazione all'accesso al Sistema informatico aziendale, o gli eventuali sistemi di identificazione ed autenticazione alternativi (es. lettori di impronte digitali, *smart card*, *badge*) garantendo la segretezza degli stessi. Resta vietato l'uso, dei suddetti dispositivi, da parte di soggetti diversi dall'intestatario;
- utilizzare personalmente le credenziali che consentono l'accesso all'*Intranet* aziendale ed ai relativi servizi, senza poterle condividere o cedere a terzi;
- operare sugli apparati aziendali (fissi e/o mobili) esclusivamente per lo svolgimento di attività lavorative, salvo specifica e formale autorizzazione rilasciata dal Responsabile della Competente U.O., restando vietato l'ascolto e la visione di programmi e *files* video, audio o musicali, se non per fini prettamente lavorativi;
- navigare in *Internet* ed utilizzare la posta elettronica (di qualsiasi sistema di messaggistica) solo per finalità legate all'espletamento delle proprie mansioni;
- non visitare siti Internet se non per esigenze operative, non inviare e-mail contenenti materiale illegale (es. materiale pedopornografico), non scaricare, senza espressa autorizzazione da parte delle funzioni competenti, *software* anche gratuiti (*freeware* e *shareware*) prelevati da siti *Internet*, né caricare, scaricare o trasmettere in qualsiasi modo *software* o altro materiale in violazione alle leggi sul *copyright* o di usurpazione dei diritti riservati (i.e. paternità e sfruttamento economico) del legittimo proprietario di opere dell'ingegno;
- controllare i *files* allegati alla posta elettronica prima del loro utilizzo e non eseguire *download* di file eseguibili; in caso di dubbia attendibilità del mittente è vietato aprire i messaggi senza aver contattato il Responsabile dell'U.O. competente di BCC Cre.Co., o suoi delegati;

---

<sup>17</sup> Quali prescrizioni comportamentali, di sicurezza e di controllo di natura organizzativa, operativa e tecnologica peculiari per l'ambito e la finalità di utilizzo del dato informatico o telematico, volte a garantire sia la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e tracciabilità dei dati, che l'adozione per l'insieme dei processi aziendali di specifiche soluzioni di continuità operativa anche in condizioni di emergenza.

- non sollecitare corrispondenza elettronica, interagire con *social network* e *chat* non attinenti alle proprie attività aziendali, né promuovere affari estranei all'esercizio delle proprie mansioni, ovvero per fini di lucro o di profitto personale;
- non utilizzare *software* e banche dati non originali o sprovvisti del contrassegno SIAE o di organismi di gestione collettiva o da entità di gestione indipendenti, ovvero prive di valida ed efficace licenza, di certificazione, nonché con modalità non conformi alle prescrizioni contrattuali nonché alle istruzioni impartite dal Responsabile della U.O. competente di BCC CreditoConsumo S.p.A.;
- non mascherare o modificare la propria identità di utente informatico, o effettuare lo *spamming*, trasmettere dati, informazioni o atti alterati o falsificati (falsità materiale o ideologica), inviare intenzionalmente e-mail contenenti *virus* o altri programmi – proprietari o di terzi, dei quali si faccia utilizzo - capaci di infettare o danneggiare dati e sistemi, o la funzionalità degli stessi, o intercettare dati o informazioni altrui;
- non utilizzare, né installare *software* atti ad intercettare, falsificare, alterare il contenuto di documenti informatici di soggetti pubblici e privati;
- assumere ogni cautela durante le operazioni di cifratura o microfilmatura di dati e documenti aziendali, onde evitarne la distruzione o il danneggiamento;
- assumere ogni cautela richiesta dalla legge, dal Garante della *Privacy* e dallo Statuto dei Lavoratori - per quanto riguarda il controllo a distanza dei lavoratori - nell'installazione presso i siti aziendali, nel funzionamento e nell'utilizzo di impianti di rilevazione audiovisiva di persone e cose per finalità di sicurezza;
- non danneggiare, distruggere, modificare informazioni, dati e/o programmi di Sistemi informativi di pubblica utilità e/o dello Stato e/o di altro ente della P.A. o *Authority*, per i quali, per motivi di lavoro, si possiedano le autorizzazioni all'accesso;
- non modificare la configurazione *hardware* e *software* della propria o altrui postazione di lavoro (fissa e/o mobile), aggiungendo o rimuovendo componenti, né modificando lo *standard* aziendale;
- adeguarsi prontamente e diligentemente alle istruzioni ricevute per l'attivazione e il controllo di funzionalità aziendale di Sistemi di sicurezza dei dati informatici, quali *antivirus*, *antispam*, *back-up* ed altri servizi digitali innovativi come il *cloud computing*;
- assumere ogni opportuna ed adeguata misura preventiva idonea ad evitare l'infezione informatica del virus "*Cryptoloker*" o *simili*, che potrebbe comportare fenomeni estorsivi come la richiesta da parte di *hackers* del pagamento di riscatti economici per il ripristino della funzionalità dei Sistemi aziendali.

È **espressamente vietato** ad ogni Esponente aziendale o Dipendente non formalmente autorizzato o delegato, di:

- effettuare trasmissione di dati, informazioni, documentazioni sulle piattaforme istituzionali attivate o concesse in uso dalle Autorità di Vigilanza o dalla PA (ad es. Banca d'Italia, UIF, ecc.) ovvero *software* di titolarità della P.A.,
- trasmettere o ricevere comunicazioni ufficiali rientranti nei rapporti istituzionali tenuti da BCC CreditoConsumo S.p.A.

- inoltrare (neanche in bozza o per anticipazione) – neanche su richiesta informale da parte del soggetto aziendale responsabile – piani, prospetti, rilevazioni statistiche, *reporting*, rendiconti, copia di documenti societari e finanziari.

Quali presidi cautelari integrativi è espressamente richiesto:

- l'attività di Formazione e l'addestramento periodico di tutti gli Esponenti Aziendali o Dipendi o Terzi Destinatari Incaricati o responsabili del trattamento di dati personali, onde diffondere una chiara consapevolezza sui rischi derivanti dall'utilizzo improprio di tali apparati;
- la previa sottoscrizione, al momento dell'assunzione (anche a tempo determinato, o per l'effettuazione di stage), di un atto d'impegno al corretto utilizzo dei sistemi informatici e telematici aziendali in dotazione, nonché alla custodia e tutela di essi;
- l'immediata cancellazione degli account attribuiti dall'Amministratore di Sistema, nonché la cancellazione (o segregazione) dei dati informatici personali al momento d'interruzione del rapporto di lavoro o di collaborazione con la Società o con società del Gruppo;
- la limitazione all'accesso dall'esterno alla rete informatica aziendale, anche mediante la diversificazione dei sistemi di autenticazione impiegati, nonché la correlazione del profilo di accesso dei singoli all'ambito delle proprie mansioni e competenze;
- per la connessione ad Internet mediante collegamenti wireless, l'adozione di cautele idonee ad impedire l'accesso da parte di soggetti esterni alla Società ed al Gruppo non autorizzati tramite routers della stessa;
- l'effettuazione da parte della Società di un inventario periodico dell'hardware e del software in dotazione, con elenco degli Esponenti Aziendali e dei dipendenti nonché di eventuali soggetti terzi abilitati all'utilizzo e definizione dell'ambito operativo;
- controlli periodici e/o a campione in coordinamento con gli Amministratori di Sistema, volti a verificare con idonei apparati diagnostici lo stato di sicurezza operativa di sistemi e reti di processo e gestionali, di sistemi di sicurezza fisica ed antintrusione, di identificazione ed autorizzazione agli accessi;
- al termine di tali verifiche, e comunque con cadenza annuale, redazione a cura della Società di un report scritto da trasmettere al Consiglio di Amministrazione.

### **8.3. Presidi special-preventivi**

Omissis

#### **8.3.1. Gestione dell'attività di Change e Run del sistema ICT (Sviluppo software/applicativi gestionali)**

Omissis

**a) Maintenance (Manutenzione dei Sistemi informatici (hardware e software))**

Omissis

**8.3.2. Sicurezza Integrata**

**a) Gestione delle identità degli accessi logici (anche in regime di smart working)**

Omissis

**b) Gestione degli asset tecnologici**

Omissis

**c) Gestione presidi e misure di sicurezza**

Omissis

**d) Gestione della sicurezza fisica perimetrale delle aree interne (in cui si trovano le risorse informatiche della Società)**

Omissis

**8.3.3. Gestione della continuità operativa e della resilienza operativa - Gestione degli incidenti**

Omissis

**8.3.4. Segnalazioni e adempimenti informativi verso le Autorità di Vigilanza**

Omissis

## 9. DELITTI DI CRIMINALITÀ ORGANIZZATA E REATI DI TERRORISMO ED EVERSIONE DELL'ORDINE DEMOCRATICO

La presente Sezione è volta a prevenire:

1. I reati di **criminalità organizzata** di cui all'art. 24-ter del Decreto n. 231/2001 ed i c.d. delitti di criminalità organizzata a **carattere transnazionale** di cui alla legge 16 marzo 2006, n. 146.
2. I reati di **terrorismo ed eversione dell'ordine democratico** di cui all'art. 25-quater del Decreto n. 231/2001.
3. **Qualsiasi fenomeno di infiltrazione illegale di criminalità organizzata** che potrebbe riguardare la Società in considerazione del tessuto sociale e territoriale in cui è inserita.

**1)** Ai sensi dell'art. 24-ter del Decreto (aggiunto dalla L. n. 94/2009 e modificato dalla L. 69/2015), la responsabilità dell'ente può derivare dai seguenti reati:

- Associazione a delinquere (art. 416 c.p.)
- Associazione di tipo mafioso, anche straniera (art. 416 bis c.p.)
- Scambio elettorale politico-mafioso (art. 416 ter c.p.)
- Sequestro di persona a scopo di estorsione (art. 630 c.p.)
- Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (DPR 309/1990, art. 74)
- Illegale fabbricazione, introduzione nello 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 escluse quelle previste dall'art. 2, comma 3, della Legge 18 aprile 1975, n. 110 (art. 407, comma 2, lett. A) n. 5 c.p.p.).

**2)** Ai sensi dell'**art. 25-quater del Decreto** la responsabilità dell'ente può derivare dai seguenti reati:

- Associazioni sovversive (art. 270 c.p.);
- Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico (art. 270 bis c.p.);
- circostanze aggravanti e attenuanti (art. 270 bis.1 c.p.);
- Assistenza agli associati (art. 270 ter c.p.);
- Arruolamento con finalità di terrorismo anche internazionale (art. 270 quater c.p.);
- Organizzazione di trasferimenti per finalità di terrorismo (art. 270 quater 1. c.p.);
- Addestramento ad attività con finalità di terrorismo anche internazionale (art. 270 quinquies);
- finanziamento di condotte con finalità di terrorismo (art. 270 quinquies.1 c.p.);
- sottrazione di beni o denaro sottoposti a sequestro (art. 270 quinquies.2 c.p.);
- Condotte con finalità di terrorismo (art. 270 sexies c.p.);
- Attentato per finalità terroristiche o di eversione (art. 280 c.p.);
- Atto di terrorismo con ordigni micidiali o esplosivi (art. 280 bis c.p.);

- atto di terrorismo nucleare (art. 280 ter c.p.);
- Sequestro di persona a scopo di terrorismo o di eversione (art. 289 bis c.p.);
- sequestro a scopo di coazione (art. 289 ter c.p.);
- Istigazione a commettere alcuno dei delitti preveduti dai Capi primo e secondo (art. 302 c.p.);
- cospirazione politica mediante accordo (art. 304 c.p.);
- cospirazione politica mediante associazione (art. 305 c.p.);
- banda armata: formazione e partecipazione (art. 306 c.p.);
- assistenza ai partecipi di cospirazione o di banda armata (art. 307 c.p.);
- impossessamento, dirottamento e distruzione di un aereo (art. 1, L. 342/1976);
- danneggiamento delle installazioni a terra (art. 2, L. 342/1976);
- sanzioni (art. 3, L. 422/1989);
- art. 2 della Convenzione internazionale per la repressione del finanziamento del terrorismo (New York, 9 dicembre 1999).

3) Inoltre, la **Legge 16 marzo 2006, n. 146**, “Ratifica ed esecuzione della Convenzione e dei Protocolli delle Nazioni Unite contro il crimine organizzato transnazionale, adottati dall’Assemblea generale il 15 novembre 2000 ed il 31 maggio 2001”, ha esteso la responsabilità degli enti ai reati di cd. Criminalità organizzata transnazionale.

Per qualificare una fattispecie criminosa come “reato transnazionale”, è necessaria la sussistenza delle condizioni indicate dal legislatore:

- 1) Nella realizzazione della fattispecie, deve essere coinvolto un gruppo criminale organizzato.
- 2) Il fatto deve essere punito con la sanzione non inferiore nel massimo a 4 anni di reclusione.
- 3) È necessario che la condotta illecita:
  - o sia commessa in più di uno Stato; ovvero
  - o sia commessa in uno Stato ma abbia effetti sostanziali in un altro Stato; ovvero
  - o sia commessa in un solo Stato, sebbene una parte sostanziale della sua preparazione o pianificazione o direzione e controllo debbano avvenire in un altro Stato; ovvero
  - o sia commessa in uno Stato, ma in esso sia coinvolto un gruppo criminale organizzato protagonista di attività criminali in più di uno Stato.

Per “gruppo criminale organizzato”, ai sensi della Convenzione delle Nazioni Unite contro la criminalità organizzata transnazionale, si intende “*un gruppo strutturato, esistente per un periodo di tempo, composto da tre o più persone che agiscono di concerto al fine di commettere uno o più reati gravi o reati stabiliti dalla convenzione, al fine di ottenere, direttamente o indirettamente, un vantaggio finanziario o un altro vantaggio materiale*”.

Ai sensi della Legge n. 146/2006, i reati rilevanti ai fini di una responsabilità amministrativa dell’Ente sono:

1. Disposizioni contro le immigrazioni clandestine (art. 12, commi 3, 3-bis, 3-ter e 5, del

- testo unico di cui al D. Lgs. 25 luglio 1998, n. 286).
2. Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (art. 74 del testo unico di cui al D.P.R. 9 ottobre 1990, n. 309).
  3. Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291-quater del testo unico di cui al D.P.R. 23 gennaio 1973, n. 43).
  4. Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (art. 377-bis c.p.).
  5. Favoreggiamento personale (art. 378 c.p.).
  6. Associazione per delinquere (art. 416 c.p.).
  7. Associazione di tipo mafioso (art. 416-bis c.p.).

## 9.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>18</sup>

Omissis

## 9.2. Prescrizioni comportamentali

Gli elencati Esponenti aziendali i Dipendenti e i Terzi destinatari di BCC Cre.Co., sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati della presente Sezione e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì **obbligati** a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati:

- Ogni operazione e transazione posta in essere nell'interesse/vantaggio della Società deve essere legittima, coerente, congrua, autorizzata, verificabile, correttamente ed adeguatamente registrata e corredata da un supporto documentale (cartaceo od informatico) idoneo a consentire, in ogni momento, i controlli, la ricostruzione del processo decisionale, nonché l'identità della controparte negoziale;
- Il compimento delle operazioni finanziarie e bancarie<sup>19</sup> per conto di BCC Cre.Co. è riservato esclusivamente agli Esponenti aziendali, ai Dipendenti e ai Terzi Destinatari a ciò legittimati dall'Organigramma e Funzionigramma, ovvero espressamente autorizzati o delegati e deve essere da essi effettuato nella più stretta osservanza delle prescrizioni di cui al d.lgs. n. 231/2007<sup>20</sup> c.s.m. – tra cui si segnala il D. Lgs. 90/2017 - e delle istruzioni impartite dalle Autorità di Vigilanza, e della normativa interna in

---

<sup>18</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

<sup>19</sup> Il cui oggetto risulti qualsiasi entità economicamente apprezzabile e scambiabile, come denaro (qualsiasi valuta), titoli di credito, strumenti di pagamento, diritti di credito, metalli e preziosi, opere d'arte, bolli e filigrane, beni materiali ed immateriali.

<sup>20</sup> Segnatamente, agli obblighi di Adeguata verifica della Clientela; di conservazione delle informazioni acquisite; di Registrazione all'AUI; di Segnalazione all'UIF delle operazioni sospette.

- materia validata dalla Funzione Antiriciclaggio<sup>21</sup>;
- ove in relazione all'operatività esperita si trattino clienti o potenziali clienti controllati, direttamente o indirettamente, da persone fisiche o giuridiche residenti o riconducibili ai Paesi "non cooperativi", fermi gli obblighi di astensione ex art. 42 del lgs. n. 231/2007 come successivamente modificato dal d. lgs. n. 90 del 25 maggio 2017, è necessario applicare sempre misure di adeguata verifica in modalità rafforzata oltre, ove pertinente, quelli inerenti eventuali segnalazioni di operazioni sospette;
  - nelle operazioni di movimentazione di cassa e di gestione della tesoreria, prima di effettuare qualsiasi pagamento o rimessa, ovvero prima di procedere all'incasso, è obbligatoria la verifica dell'esistenza del titolo giuridico debitorio o creditorio, la corrispondenza dell'importo, nonché la ricorrenza delle condizioni e dei termini all'uopo previsti dalla normativa interna;
  - ogni trasferimento di denaro deve essere effettuato attraverso il canale degli Intermediari Finanziari abilitati, mentre quello di denaro contante, di libretti al portatore, di titoli al portatore (in euro o in valuta estera) effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, non deve superare la soglia di valore indicata dall'art. 49, d.lgs. n. 231/2007 c.s.m. dall'art. 3 del D.lgs. 25 maggio 2017, n.90;
  - deve essere garantita un'adeguata rilevazione e gestione delle informazioni e della documentazione attestante l'esperita esecuzione di tutti i controlli necessari. In particolare, si sottolinea la necessità di fornire tempestivamente tutte le informazioni necessarie alle UO deputate allo svolgimento delle attività di adeguata verifica;
  - tutte le informazioni rilevate, comprese quelle attinenti eventuali elementi di criticità<sup>22</sup>, dovranno essere, inoltre, sempre oggetto di preventiva registrazione nell'ambito degli applicativi dedicati (sistema di profilatura, check-list indicatori di anomalia, applicativi dedicati alla registrazione della titolarità effettiva) e corretta/ordinata archiviazione secondo le procedure vigenti.
  - nelle operazioni e transazioni intercorrenti con partners e soggetti terzi e comportanti trasferimenti in valuta, anche in via telematica, è vietato operare triangolazioni internazionali o effettuare operazioni transfrontaliere di accredito/addebito di somme con istituti localizzati ed operativi in Paesi rientranti nella c.d. "black list" così come definite dalle autorità competenti, o "off shore", nonché aprire o mantenere c/c, fondi "neri" o comunque non debitamente dichiarati alle Autorità competenti.
  - particolare cautela è richiesta nella verifica ed instaurazione di rapporti con Clienti residenti ed operanti all'Estero, specie in Paesi extra U.E. rispetto ai quali va previamente verificata la non operatività in Paesi cc.dd. "a rischio"; tutte le operazioni di natura bancaria e finanziaria con la Clientela estera vanno effettuate attraverso Intermediari finanziari anche esteri accreditati ed abilitati e tutte le documentazioni di

---

<sup>21</sup> In conformità alle istruzioni della Circ. di Banca d'Italia del 10 marzo 2011 c.s.m.

<sup>22</sup> Ad es. presenza dei nominativi nelle Liste (terroristi, crime, pep, ecc.), presenza di interposizioni societarie (anonime, trust, fiduciarie), presenza di eventuali altri indicatori di anomalia.

- supporto alle operazioni intrattenute devono essere archiviate (su supporto informatico o cartaceo) e tracciabili;
- tutte le informazioni rilevate, comprese quelle attinenti eventuali elementi di criticità, devono essere, inoltre, sempre oggetto di preventiva registrazione nell'ambito degli applicativi dedicati (es: sistema di profilatura, check-list indicatori di anomalia, applicativi dedicati alla registrazione della titolarità effettiva) e di corretta/ordinata archiviazione secondo le procedure vigenti;
  - deve essere garantita un'adeguata rilevazione e gestione delle informazioni e della documentazione;
  - Fornire tempestivamente tutte le informazioni necessarie alle UO deputate allo svolgimento delle attività di adeguata verifica.

Agli Esponenti aziendali, ai Dipendenti e ai Terzi Destinatari di BCC Cre.Co. è fatto **divieto** di instaurare, mantenere rapporti, essere coinvolto, partecipare o dirigere organismi associativi (di soggetti nazionali od esteri) per delinquere, facendo da ciò derivare un qualsiasi illecito vantaggio per la Società o il Gruppo.

Il divieto riguarda sia la semplice adesione al sodalizio criminale che, attraverso di esso, il compimento di uno o più reati-scopo tra quelli indicati dalla normativa richiamata.

Del pari è ad essi vietato fornire, accordare, procacciare fondi, finanziamenti, provvidenze o agevolazioni di natura finanziaria a tali entità criminali.

La Società deve assicurare con continuità e sistematicità la formazione e l'addestramento del personale sulla normativa antiriciclaggio mediante degli appositi piani di formazione annuali, predisposti sulla base delle indicazioni fornite dalla Capogruppo.

### **9.3. Presidi special-preventivi**

#### **Omissis**

## 10. REATI SOCIETARI

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati societari<sup>23</sup> con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC Cre.Co.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 ter sono:

- *false comunicazioni sociali (art. 2621 c.c.);*
- *fatti di lieve entità (art. 2621 bis c.c.);*
- *false comunicazioni sociali delle società quotate (art. 2622 c.c.);*
- *false comunicazioni sociali in danno di soci o creditori (art. 2622 c.c.);*
- *impedito controllo (art. 2625 c.c.24);*
- *indebita restituzione dei conferimenti (art. 2626 c.c.);*
- *illegale ripartizione degli utili e delle riserve (art. 2627 c.c.);*
- *illecite operazioni su azioni/quote sociali o della controllante (art. 2628 c.c.);*
- *operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 c.c.);*
- *omessa comunicazione del conflitto d'interessi (art. 2629 bis c.c.);*
- *formazione fittizia del capitale (art. 2632 c.c.);*
- *indebita ripartizione dei beni sociali dai liquidatori (art. 2633 c.c.);*
- *illecita influenza sull'assemblea (art. 2636 c.c.);*
- *aggiotaggio (art. 2637 c.c.);*
- *ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità di vigilanza (art. 2638 c.c.);*
- *corruzione tra privati (art. 2635 co. 3 c.c.);*
- *Istigazione alla corruzione fra privati (art. 2635 – bis c.c.);*
- *false o omesse dichiarazioni per il rilascio del certificato preliminare (art. 54 D.Lgs. 19/2023).*

### 10.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>25</sup>

Omissis

### 10.2. Prescrizioni comportamentali

Le su indicate funzioni, operanti anche presso sedi o uffici periferici, sono obbligate a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 ter del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì **obbligati** a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati.

---

<sup>23</sup> Come da ultimo novellati dalla legge 27 maggio 2015 n. 69. La legge 28 dicembre 2005, n. 262, ha abrogato la fattispecie di cui all'art. 2623 c. c. ("falso in prospetto") e contestualmente ha inserito tale reato all'interno del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (art. 173-bis).

<sup>24</sup> Come successivamente modificato dal D.lgs. 39/2010.

<sup>25</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- tenere un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, di rispetto delle norme di legge e regolamentari, dei Protocolli comportamentali, nonché della normativa interna e di Gruppo, in tutte le attività finalizzate alla formazione del bilancio (individuale e consolidato) e alle comunicazioni sociali, onde fornire ai Soci, agli Organi sociali, ai Terzi (*Stakeholders*) un'informazione veritiera e corretta circa la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Società e del Gruppo;
- porre la massima attenzione ed accuratezza nell'acquisizione, custodia, elaborazione ed illustrazione dei dati e delle informazioni sociali, anche riguardanti beni posseduti o amministrati per conto di Terzi;
- osservare rigorosamente tutte le norme poste dalla legge (ordinaria, speciale, regolamentare di settore) a tutela dell'integrità ed effettività del patrimonio sociale, onde non ledere le garanzie dei creditori e dei terzi in genere;
- provvedere a cura della U.O. competente ad ogni incombenza, adempimento e formalità necessari a garantire la regolare e tempestiva tenuta delle riunioni degli Organi societari;
- assicurare il regolare funzionamento degli Organi societari, garantendo ed agevolando ogni forma di controllo interno sulla gestione sociale, nonché la libera e corretta formazione della volontà assembleare;
- assicurare l'espletamento delle proprie funzioni nel rispetto e nei limiti dei poteri formalmente ricevuti, nell'ambito delle proprie competenze, con obbligo di riporto al proprio superiore gerarchico;
- garantire la tracciabilità della trasmissione dei dati e dei documenti aziendali, anche con supporto informatico o cartaceo;
- assicurare la corretta tenuta dei rapporti intercorrenti con le altre società del Gruppo e con Parti correlate e con le BCC;
- curare, da parte di ciascuna U.O., nell'ambito delle proprie competenze, la produzione, l'archiviazione e la conservazione di tutta la documentazione (cartacea o su supporto informatico o telematico) correlata all'esercizio delle proprie funzioni;
- Inserire nei contratti con i Fornitori apposite clausole dichiaranti la conoscenza e l'impegno da parte di essi a rispettare le prescrizioni del Modello della Società e del Codice Etico di Gruppo, salvo la risoluzione di diritto dello stesso in caso di violazione.

Nell'ambito dei suddetti comportamenti, è fatto **espesso divieto di**:

- rappresentare o trasmettere per l'elaborazione e la rappresentazione in bilanci, relazioni, prospetti per l'offerta di prodotti finanziari, *report* e rendicontazioni, o altre comunicazioni sociali, dati falsi, incompleti, non aggiornati, riguardanti la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Società;
- omettere dati ed informazioni imposte dalla legge, dai regolamenti o dalle *Authorities* sulla situazione economica, patrimoniale, finanziaria e fiscale di BCC Cre.Co. o del Gruppo;

- determinare o influenzare l'assunzione delle deliberazioni dell'Assemblea, ponendo in essere atti simulati o fraudolenti finalizzati ad alterare la regolare formazione della volontà sociale;
- restituire, anche mediante condotte dissimulatrici, i conferimenti effettuati dai soci o liberarli dall'obbligo di eseguirli;
- distribuire utili o acconti non effettivamente conseguiti o vincolati;
- porre in essere operazioni di straordinaria amministrazione in violazione delle prescrizioni di legge
- costituire o aumentare fittiziamente il capitale sociale della Società;
- compiere azioni, o tentare comportamenti, che possano anche solo manifestarsi quali pratiche di corruzione, favoritismi illegittimi, ovvero che possano generare privilegi per sé e/o altri;
- assicurare favori di qualsiasi genere ad esponenti di enti privati o pubblici, o incaricati della gestione dei rapporti con BCC Cre.Co e le società del Gruppo, anche attraverso interposta persona, tali da poter influenzare il loro libero convincimento nello svolgimento delle loro funzioni;
- effettuare spese, anche di rappresentanza, che prescindano dagli obiettivi della Società, non espressamente previste nel *budget* di periodo approvato e non formalmente autorizzate in relazione ai poteri attribuiti;
- instaurare eventuali rapporti di *sponsorship*, corrispondere compensi, contribuzioni o liberalità a soggetti terzi quali testimonial di BCC Cre.Co., o in occasione di eventi da essa organizzati o patrocinati, senza la previa autorizzazione del Consiglio di Amministrazione, la conseguente formalizzazione del rapporto contrattuale e la regolare definizione degli aspetti finanziari e fiscali;
- autorizzare o corrispondere compensi a qualsiasi tipo non correlati al tipo di incarico svolto sulla base del contratto sottoscritto;
- offrire doni, omaggi e/o vantaggi di qualsiasi natura o altre utilità al di fuori di quanto previsto dalla prassi aziendale di BCC Cre.Co. e dal Codice etico di Gruppo (cfr. anche la precedente Sezione n. 1 "Reati nei confronti della Pubblica Amministrazione" dei presenti Protocolli Speciali);
- assumere determinazioni, o compiere atti di gestione sociale in posizione di conflitto d'interessi, ovvero ometterne la comunicazione ex art. 2391 c.c., producendo possibili effetti pregiudizievoli di natura economica, patrimoniale o d'immagine per la Società;
- assumere condotte non in linea con le prescrizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza in tema di conflitto d'interessi e/o disciplinate nella normativa interna di Gruppo e della Società;
- con specifico riguardo alla fattispecie dell'art. 2635 c.c.- segnatamente, al richiamato 3. comma - dare o promettere denaro od altre utilità, da parte di Esponenti aziendali (apicali e sottoposti) e Dipendenti di BCC Cre.Co. (es. emissione di fatture per prestazioni inesistenti, rimborsi spese fittizie, creazione di fondi occulti), a favore di esponenti di società terze (ossia amministratori, direttori generali, dirigenti preposti alla redazione dei documenti contabili societari, sindaci e liquidatori) che si configurino quali fornitrici di beni, di servizi o di opere, perché compiano, od omettano, atti in violazione degli obblighi inerenti al loro ufficio o di fedeltà.

- Porre in essere condotte volte alla istigazione, sollecitazione, induzione dei soggetti propri indicati dalla norma (art. 2635 c.c.), mediante l'offerta o la promessa di utilità indebite, ancorché l'accordo corruttivo – per qualsiasi ragione - non trovi concreta realizzazione.

### **10.3. Presidi special-preventivi**

**Omissis**

#### **10.3.1. Contabilità**

**Omissis**

#### **10.3.2. Accesso ai sistemi contabili**

**Omissis**

#### **10.3.3. Gestione Processi Amministrativi e Contabili: Back office Amministrativo - Gestione della Tesoreria (Liquidazione Provvigioni)**

**Omissis**

#### **10.3.4. Fiscalità d'Impresa**

**Omissis**

**Si rinvia alle prescrizioni di cui alla Sezione ex art. 25 quinquiesdecies, Reati Tributari del presente documento).**

### 10.3.5. Bilancio individuale

Omissis

### 10.3.6. Gestione dei crediti, anche nei confronti dei Soci

Omissis

### 10.3.7. Gestione finanziamenti dei Soci alla Società

Omissis

### 10.3.8. Adempimenti relativi ad operazioni societarie (variazioni del capitale sociale, operazioni straordinarie, ecc)

Omissis

### 10.3.9. Segnalazioni e adempimenti informativi vs il Mercato – Comunicazione di prodotto e verso la clientela

Omissis

### 10.3.10. Controllo processo di distribuzione

Omissis

### 10.3.11. Assistenza, supporto, adempimenti e compensi degli Organi Sociali (inclusa la gestione dei libri sociali) - Adempimenti verso organi societari

Omissis

### 10.3.12. Gestione dei rapporti con la Società di Revisione (Gestione conferimento incarico a revisori legali o società di revisione legale)

Omissis

### 10.3.13. Rapporti con autorità di Vigilanza – Segnalazioni e adempimenti informativi verso l'autorità di Vigilanza

Agli Esponenti aziendali, ai Dipendenti e ai Terzi Destinatari, per quanto di propria competenza, è fatto **divieto di**:

- instaurare e mantenere rapporti con esponenti delle Autorità di Vigilanza di settore ove non si rivesta formalmente il ruolo di Responsabile della U.O. competente e a ciò legittimata dall'Organigramma e Funzionigramma vigenti, ovvero da una espressa autorizzazione dell'Organo amministrativo;
- effettuare la trasmissione, anche con supporto informatico, di dati, di documenti, di *report*, di piani, di *budget* e di rendiconti alle Autorità di Vigilanza, da parte di Esponenti aziendali, Dipendenti o Terzi Destinatari non formalmente autorizzati, ovvero oltre i limiti delle proprie competenze e mansioni come definite dall'Organigramma e dal Funzionigramma vigenti;

- porre in essere qualsiasi comportamento (attivo od omissivo) ostacolante l'esercizio delle funzioni di vigilanza informativa, ispettiva e regolamentare da parte delle *Authorities* (a titolo esemplificativo, BCE, Banca d'Italia, UIF, MEF, IVASS), anche in sede di ispezione, di accertamento, di contestazione, nonché omettere o evadere in ritardo l'adempimento di obblighi di deposito, trasmissione (anche informatico o telematico), segnalazione (periodica, "ad evento" o su richiesta) di dati o documenti, nonché produrre documenti o fornire dati falsi, parziali, non esaustivi, non aggiornati, incompleti riguardanti le condizioni economiche, finanziarie, patrimoniali, organizzative della Società;
- effettuare comunicazioni e fornire dati e rendicontazioni alle *Authorities* di vigilanza, non conformi o non processati dal Sistema di gestione e controllo della contabilità adottato da BCC CreditoConsumo ovvero non conformi alle prescrizioni in materia di trasmissione informatica o telematica (cfr. sub Sezione, Reati informatici di cui ai presenti Protocolli Speciali).

Oltre alle prescrizioni generali, sono richiesti i seguenti ulteriori presidi:

- La normativa interna specifica gli Organi Aziendali e le Unità Organizzative coinvolti nelle attività inerenti le segnalazioni di vigilanza;
- Devono essere chiaramente definiti i dati oggetto delle Segnalazioni e le modalità di estrazione ed elaborazione degli stessi, anche da parte di soggetti terzi, al fine di ridurre al minimo le elaborazioni manuali da effettuare;
- Devono essere individuate e rispettate le responsabilità di gestione degli invii delle segnalazioni, comprese le verifiche antecedenti l'invio;
- Le rettifiche operate direttamente, o sulla base delle risultanze di eventuali "diagnostici" e/o le richieste di informazioni alle linee operative, come le relative risposte, devono essere operate attraverso processi formali e documentati.;
- Le richieste pervenute dalle autorità di vigilanza devono essere protocollate, il flusso di comunicazione interna conseguente alle richieste deve essere documentato. Deve essere, garantita la tracciabilità delle attività atte a formulare la risposta alle richieste di cui sopra che deve avvenire nei modi e nei termini richiesti (da Autorità e Polizia Giudiziaria, ecc.);
- Devono essere individuate e rispettate le relative abilitazioni informatiche in modo che sia sempre possibile la "tracciatura" delle funzioni - comprese quelle in possesso di particolari abilitazioni (ad es. by-pass) – e delle attività svolte, nonché i processi di autorizzazione a livello amministrativo nell'assegnazione di tali facoltà;
- Deve essere effettuato un controllo da parte della UO competente sui flussi inviati ai fini delle segnalazioni di vigilanza individuali e consolidate (verifica della corrispondenza tra i dati inviati e la contabilità, il rispetto dei termini di invio delle segnalazioni e la quadratura tra dati di bilancio, dati gestionali e dati delle segnalazioni di vigilanza);
- Devono essere formalizzate (in termini di attribuzioni, ruoli e responsabilità) le modalità di gestione delle richieste inerenti alle indagini finanziarie, pervenute tramite via telematica.

#### **10.3.14. Iniziativa passiva**

**Omissis**

#### **10.3.15. Reclami e controversie stragiudiziali**

**Omissis**

#### **10.3.16. Acquisto e gestione crediti cessione del quinto**

**Omissis**

#### **10.3.17. Accordi di partnership**

**Omissis.**

## 11. ABUSI DI MERCATO

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati di *Market Abuse* con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 sexies sono:

- *Abuso di informazioni privilegiate, ex art. 184, d.lgs. n. 98/1998, T.U.F. (come modificato dal D.Lgs. n. 107/2018);*
- *Manipolazione del mercato, art. 185 T.U.F. (come modificato dal D.Lgs. n. 107/2018).*

Le prescrizioni di legge primaria e secondaria vigenti, della normativa interna e delle regole comportamentali indicate nella presente Sezione sono finalizzate a garantire che, l'integrità, la trasparenza, la correttezza e l'efficienza delle operazioni effettuate per conto proprio o di terzi, vietando pertanto l'utilizzo indebito delle informazioni privilegiate concretamente idonee a provocare una sensibile alterazione del prezzo di strumenti finanziari in negoziazione in un mercato regolamentare italiano o dell'U.E.

Ex art. 182 T.U.F., le disposizioni degli artt. 184 e 185 si applicano ai fatti concernenti strumenti finanziari ammessi alla negoziazione, o per i quali sia stata presentata una richiesta di ammissione alla negoziazione in un mercato regolamentato italiano o di altri Paesi dell'Unione europea.

Tenuto conto che per la sua natura la Società svolge attività di credito al consumo, l'unico ambito in cui può venire a conoscenza di informazioni privilegiate è l'istruttoria di clienti e le informazioni di cui il top management sia entrato in possesso (es. Organi amministrativi e di controllo), nell'espletamento delle sue personali attività professionali anche a favore di Terzi.

### 11.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>26</sup>

Omissis

---

<sup>26</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

## 11.2. Prescrizioni comportamentali

Gli elencati Esponenti aziendali, i Dipendenti, operanti anche presso sedi od uffici periferici, i Terzi Destinatari della Società sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 sexies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì **obbligati** a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati:

- ogni operazione e transazione posta in essere nell'*interesse/vantaggio* della Società deve essere legittima, coerente, congrua, autorizzata, verificabile, correttamente ed adeguatamente registrata e corredata da un supporto documentale (cartaceo od informatico) idoneo a consentire, in ogni momento, i controlli, la ricostruzione del processo decisionale, nonché l'identità della controparte negoziale;
- la circolazione mediante qualsiasi canale delle informazioni deve svolgersi senza pregiudizio per il carattere privilegiato o confidenziale delle stesse, evitando condivisioni – anche involontarie - con soggetti non autorizzati e non deve essere effettuata con modalità che possano dar luogo ad asimmetrie informative del pubblico degli operatori e del mercato;
- per l'operatività dei Sistemi di sicurezza logica e fisica per l'accesso ai dati ed alle informazioni devono essere definiti i profili di abilitazione e le modalità operative in conformità alle prescrizioni della normativa interna vigente.

BCC Cre.Co. è tenuta a valutare periodicamente la necessità di pianificazione e somministrazione di moduli formativi e di addestramento degli Esponenti aziendali sulle tematiche e sulla normativa di gestione delle operazioni finanziarie.

## 11.3. Presidi special-preventivi

### 11.3.1. Trattamento delle informazioni privilegiate ed internal dealing

Omissis

## 12. DELITTI DI OMICIDIO COLPOSO E DI LESIONI COLPOSE GRAVI O GRAVISSIME CON VIOLAZIONE DI NORME ANTINFORTUNISTICHE

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati in materia di Sicurezza e Igiene sul lavoro con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreCo.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 septies del D. Lgs. n. 231/2001 sono:

- *Omicidio colposo commesso con violazione delle norme antinfortunistiche e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro (art. 589 c.p.);*
- *Lesioni colpose gravi o gravissime commesse con violazione delle norme antinfortunistiche e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro (artt. 590 e 583 c.p.).*

### 12.1. Funzioni coinvolte<sup>27</sup> e aree a rischio reato<sup>28</sup>

#### Omissis

#### 12.2 Contenuti necessari alla Sezione ex art. 25 septies del D.Lgs. n. 231/2001

Diversamente dal Sistema antinfortunistico richiesto dal D. Lgs. n. 81/2008, l'art. 25 septies del D. Lgs. 231/2001 definisce le fattispecie di reato che possono essere commesse, mediante la violazione della disciplina in materia di Sicurezza sul lavoro, nell'*interesse/vantaggio* dell'ente collettivo che ne risponde personalmente a titolo di "deficit organizzativo".

Non potendosi prefigurare un interesse, ovvero un effetto profittevole in capo all'ente derivante dal decesso o dall'infortunio di un lavoratore, tale requisito è stato identificato dalla Giurisprudenza<sup>29</sup> nella "*necessità di contenere i costi produttivi, o risparmiare sulle misure di sicurezza, o accelerare i tempi o i ritmi di lavoro, o aumentare la produttività, o ancora... (omissis) da una politica aziendale che omette investimenti in tema di sicurezza...*".

Ne consegue che, nei reati colposi, il criterio oggettivo per l'imputazione della responsabilità del soggetto metagiuridico va rilevato non in relazione all'evento, bensì alle condotte causative dell'evento stesso.

Ai fini dell'elaborazione della presente Sezione dei Protocolli speciali l'art. 30, D. Lgs. n. 81/2008, T.U. Sicurezza Lavoro stabilisce espressamente i contenuti necessari e gli *output* ritenuti indispensabili all'adeguatezza del MOG e, quindi, all'ottenimento del beneficio d'esimente da responsabilità.

In particolare, il 1° comma richiede l'adempimento degli obblighi giuridici relativi:

- a. *al rispetto degli standard tecnico-strutturali di legge relativi ad attrezzature, impianti, luoghi di lavoro, agenti chimici, fisici e biologici;*

<sup>27</sup> Si intendono richiamati anche i Responsabili e gli addetti delle U.O. indicate

<sup>28</sup> Per tale sezione si fa riferimento a Linee Guida ABI per la predisposizione dei Modelli Organizzativi ex D. Lgs. 231 /23001 – "*Aggiornamento - Omicidio e lesioni colpose conseguenti alla violazione della normativa antinfortunistica e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro*".

<sup>29</sup> Così Corte d'Assise, Trib. Torino, sent. 15 aprile 2011, c. ThyssenKrupp

- b. alle attività di valutazione dei rischi e di predisposizione delle misure di prevenzione e protezione conseguenti;
- c. alle attività di natura organizzativa, quali emergenze, primo soccorso, gestione degli appalti, riunioni periodiche di sicurezza, consultazioni dei rappresentanti dei lavoratori per la sicurezza;
- d. alle attività di sorveglianza sanitaria;
- e. alle attività di informazione e formazione dei lavoratori;
- f. alle attività di vigilanza con riferimento al rispetto delle procedure e delle istruzioni di lavoro in sicurezza da parte dei lavoratori;
- g. alla acquisizione di documentazioni e certificazioni obbligatorie di legge;
- h. alle periodiche verifiche dell'applicazione e dell'efficacia delle procedure adottate;
- i. al rispetto della normativa in materia di stress da lavoro correlato.

Inoltre, sempre il cit. art. 30 richiede espressamente:

- la previsione di idonei sistemi di registrazione dell'avvenuta effettuazione delle suddette attività (2° comma);
- la previsione, in funzione dei caratteri peculiari dell'ente, di un'articolazione di funzioni a garanzia delle competenze tecniche e dei poteri per la verifica, valutazione, gestione e controllo del rischio, nonché un sistema di sanzionamento disciplinare delle violazioni (3° comma);
- la previsione di un idoneo sistema di controllo sull'effettività e idoneità del Modello, nonché di aggiornamento e superamento delle rilevate inefficienze (4° comma).

## Omissis

### 13. Terzi Destinatari

In aggiunta a quella dei soggetti sopra indicati, assume rilevanza la posizione di quei soggetti che, pur essendo esterni rispetto alla struttura organizzativa della Società, svolgono un'attività potenzialmente incidente sulla salute e la sicurezza nel luogo di lavoro.

Devono considerarsi Terzi Destinatari:

- a) i soggetti cui è affidato un lavoro in virtù di contratto d'appalto o d'opera (di seguito, collettivamente indicati anche "Appaltatori"), la cui posizione sarà diffusamente approfondita successivamente;
- b) i fabbricanti ed i fornitori (di seguito, collettivamente indicati anche "Fornitori");
- c) i progettisti dei luoghi, posti di lavoro ed impianti (di seguito, anche "Progettisti");
- d) gli installatori ed i montatori di impianti, attrezzature di lavoro o altri mezzi tecnici (di seguito, anche "Installatori").

La struttura organizzativa sopra delineata è riassunta in specifici organigrammi.

In particolare, per ciò che concerne i Terzi destinatari, la Società, per il tramite dell'outsourcer BCC Sinergia in forza del contratto di facility management operativo per tutte le sedi tempo per tempo vigente, in ossequio alla normativa specialistica, si attiene a specifiche regole sia con riferimento alla selezione dei soggetti terzi che svolgono la propria attività per la Società, sia con riguardo alla corretta regolamentazione e al costante controllo sull'esecuzione del rapporto.

In particolare, in ossequio alle disposizioni, tra le altre, di cui all'art. 26 del TU Salute e Sicurezza, la Società, in via esemplificativa e non esaustiva:

- per ciò che concerne la selezione dei Terzi:
  - verifica l'idoneità tecnico professionale delle imprese appaltatrici o dei lavoratori autonomi in relazione ai lavori da affidare in appalto o mediante contratto d'opera o di somministrazione, accertandosi del possesso dei requisiti di idoneità tecnico professionale;
- per garantire la corretta esecuzione del rapporto:
  - fornisce ai terzi dettagliate informazioni sui rischi specifici esistenti nell'ambiente in cui sono destinati ad operare e sulle misure di prevenzione e di emergenza adottate in relazione alla propria attività;
  - coopera all'attuazione delle misure di prevenzione e protezione dai rischi sul lavoro incidenti sull'attività lavorativa oggetto dell'appalto;
  - coordina gli interventi di protezione e prevenzione dai rischi cui sono esposti i lavoratori, si attiva per la reciproca informativa anche al fine di eliminare rischi dovuti alle interferenze tra i lavori delle diverse imprese coinvolte nell'esecuzione dell'opera complessiva;
  - promuove la cooperazione ed il coordinamento, elaborando un unico documento di valutazione dei rischi che indichi le misure adottate per eliminare o, ove ciò non è possibile, ridurre al minimo i rischi da interferenze.
- Per ciò che concerne la verifica dell'esecuzione della prestazione:
  - effettua un primo monitoraggio mediante lo svolgimento di un sopralluogo iniziale;
  - effettua un monitoraggio continuo dei rischi indicati nel DUVRI.

### **Omissis**

### **ATTIVITA' DI SORVEGLIANZA SANITARIA (art. 30, comma 1, lett. d) TU Sicurezza Lavoro)**

#### **Omissis**

### **ATTIVITA' CONNESSE ALL'INFORMAZIONE E FORMAZIONE (art. 30, comma 1, lett. e) TU Sicurezza Lavoro)**

#### **Omissis**

### **ATTIVITA' DI GESTIONE DELLE CERTIFICAZIONI OBBLIGATORIE (art. 30, comma 1, lett. g) TU Sicurezza Lavoro)**

#### **Omissis**

## IL SISTEMA DI CONTROLLO SULLA SSL: LE PROCEDURE OPERATIVE, IL RUOLO DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA IN MATERIA DI SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO E IL RACCORDO CON LE FUNZIONI DI PRIMO CONTROLLO (art. 30, comma 1, lett. f) e h) TU Sicurezza Lavoro)

Omissis

### 12.3 Prescrizioni comportamentali

I comportamenti e le cautele previste nella presente Sezione risultano necessariamente correlati alle condotte dei soggetti “propri” per legge garanti – a vario titolo e con diversa responsabilità – della Sicurezza e dell’Igiene sui luoghi di lavoro ove opera BCC CreCo, trattasi di: Datore di Lavoro (e soggetti formalmente Delegati o Preposti), RSPP, RLS, Medico aziendale, ecc.

Il conferimento di deleghe di funzione<sup>30</sup>, ovvero la preposizione di soggetti a ruoli di gestione in materia, deve essere sempre formalizzato, recare data certa, sottoscritto dal soggetto delegante avente i poteri, deve definire il perimetro delle attribuzioni conferite con riconoscimento di effettiva autonomia di spesa e deve essere formalmente accettato dal delegato.

Le indicate funzioni – operanti anche presso sedi od uffici periferici – sono obbligate a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Nell’ottica di garantire condizioni di Sicurezza e igiene sul lavoro di tutti gli operatori del Gruppo, BCC i Cre.Co. - supportata dal Comitato infragruppo per la Salute e Sicurezza sul lavoro - mantiene rapporti continuativi di coordinamento con i RSPP, con il fornitore dei servizi in materia (i.e. il Full Outsourcer BCC Sinergia) e con gli altri soggetti incaricati, presso le singole società controllate, i quali sono tenuti ad un costante *reporting*.

I su elencati Esponenti aziendali, i Dipendenti i Terzi Destinatari (*in primis*, BCC Sinergia quale *outsourcer* di Gruppo incaricato del servizio di fornitura degli spazi aziendali attrezzati e dei correlati servizi) sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell’ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 septies del Decreto e della gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati.

---

<sup>30</sup> In conformità al disposto dell’art. 16, d.lgs. n. 81/2008 e nei limiti dei poteri indelegabili ex art. 17.

Chiunque operi per/con BCC CreCo e il Gruppo Iccrea è obbligato a non tenere, né promuovere, né collaborare o dar causa alla realizzazione di comportamenti tali che, presi individualmente o collettivamente integrino, direttamente o indirettamente, le fattispecie di reato di cui all'art. 25 septies, ovvero che possano configurare attività agevolative o strumentali di esse.

A tali soggetti è fatto **espresso obbligo** di:

- conformarsi nella gestione operativa alle prescrizioni di legge applicabili, onde assicurare il miglioramento continuo delle condizioni di Sicurezza, igiene e salute sui luoghi di lavoro, tenendo altresì conto dell'intervenuto sviluppo tecnologico;
- presidiare, conformemente alla vigente legislazione di settore, a cura dei soggetti all'uopo incaricati, le peculiari rischiosità insite nelle attività svolte nell'utilizzo di impianti ed apparecchiature da BCC CreCo;
- presidiare l'incolumità di persone e cose presso le sedi, gli uffici e le dislocazioni territoriali e periferiche (comprehensive dei servizi, delle aree comuni, dei parcheggi, delle servitù di passaggio, ecc.) e nel corso dell'esercizio dell'attività (comprendente anche il trasporto e la circolazione di autoveicoli);
- assicurare il rispetto degli standard tecnico-strutturali richiesti dalla normativa vigente con riguardo specifico a locali, impianti, attrezzature, dotazioni, ambienti di lavoro e prodotti di qualsiasi natura utilizzati;
- riesaminare periodicamente l'efficienza, l'efficacia e la funzionalità del Sistema di Gestione della Sicurezza sul Lavoro (SGSL), adottato in attuazione del T.U.S.L., specie allorché intervengano fatti, circostanze e modificazioni (soggettive od oggettive);
- negli incontri formali e informali, in sede di predisposizione di documentazioni, di ispezioni e verifiche, non adottare comportamenti finalizzati ad influenzare i rappresentanti pubblici onde favorire il rilascio di certificazioni/autorizzazioni/licenze (ad es. attraverso l'elargizione diretta o per interposta persona di somme di denaro e/o beni od altre utilità), né a rallentare, impedire o rendere difficoltoso per essi l'esercizio delle attività ispettive e di controllo da parte delle Autorità competenti (ad es. ASL, Ispettorato del Lavoro, Vigili del Fuoco, ecc.);
- assicurare una puntuale, continuativa, approfondita Formazione in materia del Personale apicale e sottoposto (compresi distaccati, tirocinanti, stagisti e collaboratori occasionali) di BCC CreCo, pianificando distintamente l'attività didattica (teorica e di addestramento pratico) rivolta ai partecipanti in funzione del livello gerarchico, delle mansioni espletate, dell'anzianità di servizio, delle specifiche competenze e dell'esposizione ai rischi specifici;
- assicurare idonei ed effettivi flussi informativi in merito agli obiettivi aziendali, a risultati e cautele in materia di Sicurezza e prevenzione, anche mediante consultazioni interpersonali e con i Rappresentanti dei lavoratori, in coordinamento con i Responsabili di Area, con il Consiglio di Amministrazione e le figure preposte alla gestione della Sicurezza, nonché mediante comunicazioni scritte e segnaletica aziendale;

- assicurare l'espletamento delle funzioni in materia da parte dei soggetti designati, nel rispetto e nei limiti dei poteri formalmente attribuiti, nell'ambito delle proprie competenze, con obbligo di riporto al proprio superiore gerarchico;
- garantire la tracciabilità, la registrazione, l'archiviazione e la trasmissione dei dati e dei documenti aziendali (con supporto informatico o cartaceo) riguardanti la Sicurezza e l'igiene sui luoghi di lavoro;
- assicurare la corretta tenuta dei rapporti intercorrenti con le altre società del Gruppo Iccrea, con Parti correlate e con le BCC, per quanto attinente o riguarda tale materia;
- presidiare l'incolumità e la salubrità dell'atmosfera, del suolo, del sottosuolo ove si trovano i siti aziendali e i beni immobili dove vengono svolte le attività lavorative per BCC CreCo nonché nell'espletamento delle attività di confezionamento, raccolta, stoccaggio, trasporto, movimentazione, assemblaggio, scarico, emissione, smaltimento di prodotti e rifiuti liquidi, solidi e gassosi, di qualsiasi natura e livello di pericolosità.

#### 12.4 Presidi special-preventivi

Nell'ottica di prevenire la commissione dei reati in esame, sebbene dotata della Certificazione UNI INAIL, BCC CreCo, ha adottato, - oltre al Sistema antinfortunistico - un insieme di regole e presidi integrativi in chiave anti-reato, **che obbligano a:**

- organizzare e gestire le Risorse Umane in termini di competenze individuali, autonomie decisionali e relative responsabilità;
- prevedere conformemente alle prescrizioni della normativa interna, nello strumento di budgeting di periodo e con la messa a disposizione delle risorse finanziarie necessarie e congrue, la progettazione e realizzazione degli interventi tecnici, organizzativi e gestionali idonei al miglioramento continuo del livello di Sicurezza e di Igiene, nonché all'acquisto, manutenzione, sostituzione, aggiornamento di strumenti e presidi di Sicurezza e anti-infortunio, individuali e collettivi;
- prevenire e minimizzare i rischi per la Salute e la sicurezza personale di Dipendenti, Collaboratori e Clienti;
- perseguire la continua ottimizzazione dei processi, attraverso la sicurezza delle installazioni, degli ambienti e degli impianti;
- comunicare e consultare il Rappresentante dei lavoratori;
- monitorare le indicazioni e segnalazioni provenienti dai livelli operativi aziendali e dal Personale, adottando prontamente gli opportuni provvedimenti correttivi e migliorativi;
- predisporre presso tutte le sedi operative strumenti e procedure di gestione delle emergenze interne ed esterne, dell'evacuazione e del pronto soccorso, nonché della sorveglianza sanitaria, onde minimizzarne l'impatto;
- introdurre ed applicare un sistema di monitoraggio che prevede la verifica del mantenimento e dell'efficacia delle misure di prevenzione/protezione dei rischi che sono stati rilevati in tale materia.

La Società ha deciso di implementare, anche con il supporto della Capogruppo e per il tramite dell'outsourcer BCC Sinergia in forza di appositi contratti tempo per tempo vigenti, un apposito sistema di controllo dei rischi per la salute e la sicurezza sul lavoro, rivolgendo particolare attenzione all'esigenza di garantire il rispetto dei seguenti principi:

- Sono formalmente identificate e documentate, attraverso disposizioni organizzative e deleghe specifiche rilasciate da parte dei soggetti competenti, le responsabilità in materia di salute e sicurezza sul lavoro, con particolare riferimento al Datore di Lavoro, Delegati, al RSPP, agli ASPP, agli APS, agli API, al RLS (ove nominati). Tali responsabilità devono essere tempestivamente e puntualmente comunicate ai terzi interessati nei casi previsti (ad esempio, ASL, Ispettorato del Lavoro, ecc.).
- Le nomine conferite in materia di Salute e Sicurezza sul lavoro sono comunicate tempestivamente alla popolazione dipendente, attraverso l'aggiornamento delle informazioni presenti nella sezione della intranet aziendale dedicata alla Sicurezza sul Lavoro.
- Ai sensi della normativa vigente, deve essere nominato il Medico Competente, il quale deve espressamente accettare l'incarico; devono, altresì, essere definiti appositi ed adeguati flussi informativi verso il Medico Competente in relazione ai processi ed ai rischi connessi all'attività produttiva.
- I rischi per la sicurezza e per la salute dei Lavoratori, ivi compresi quelli riguardanti i Lavoratori esposti a rischi particolari, devono essere tempestivamente identificati e valutati dal Datore di Lavoro (anche mediante il SPP), tenendo in adeguata considerazione la struttura aziendale, la natura dell'attività, l'ubicazione dei locali e delle aree di lavoro, l'organizzazione del personale, le specifiche sostanze, i macchinari, le attrezzature e gli impianti impiegati nelle attività e nei relativi cicli di produzione. La valutazione dei rischi deve essere documentata attraverso l'elaborazione, ai sensi della normativa prevenzionistica vigente, di un DVR, che deve essere approvato dal Datore di Lavoro, dal RSPP e, per presa visione, dal Medico Competente, nei casi in cui sia necessario, sentito il RLS. Il DVR, debitamente firmato e datato, deve essere conservato, custodito presso il sito di riferimento ed aggiornato periodicamente e comunque in occasione di significative modifiche organizzative e produttive che incidano sui rischi per la salute e sicurezza sul lavoro.
- La valutazione del rischio deve essere condotta secondo metodi e criteri procedurali tali da costituire un omogeneo svolgimento delle varie fasi che costituiscono il processo di valutazione e, conseguentemente, la stesura di un documento trasparente, esaustivo e di agevole utilizzo, ed in particolare prevedendo le seguenti fasi di lavoro:
  - l'identificazione delle fonti di pericolo presenti, sulla base dei processi aziendali e dell'organizzazione del lavoro, nonché di tutte le documentazioni e le informazioni disponibili;
  - l'identificazione e la stima dei rischi specifici in base a criteri esplicitati e per quanto possibili oggettivi.
- Deve essere effettuata la valutazione dei rischi per ogni sito aziendale nuovo o ristrutturato, dandone opportuna comunicazione alle strutture competenti.
- Devono essere adottate adeguate misure ai fini della prevenzione degli incendi e dell'evacuazione dei Lavoratori, nonché per il caso di pericolo grave e immediato.

- Devono essere organizzati i necessari rapporti con i servizi pubblici competenti in materia di pronto soccorso, salvataggio, lotta antincendio e gestione delle emergenze.
- Deve essere tempestivamente ottenuto e conservato il Certificato di Prevenzione Incendi per ciascun sito aziendale, rilasciato dal Comando Provinciale dei VV.FF., ove necessario in relazione alle attività svolte e ai materiali gestiti.
- Per ciascun sito aziendale, deve essere predisposto ed aggiornato, a cura del Medico Competente, un Piano Sanitario aziendale volto sia ad assicurare l'implementazione delle misure necessarie a garantire la tutela della salute e dell'integrità psico-fisica dei Lavoratori, sia a fornire una valutazione della situazione sanitaria esistente presso le sedi, sia a programmare l'effettuazione delle visite mediche.
- Il Piano Sanitario aziendale dovrà essere oggetto di apposito monitoraggio, documentato mediante la redazione di una relazione elaborata annualmente dal Medico Competente ed inviata al SPP ed al Datore di Lavoro.
- Devono essere predisposte apposite procedure interne volte a definire le modalità ed i termini per l'acquisizione e la trasmissione dei dati informativi relativi agli infortuni sul lavoro, incluso per ciò che attiene la necessaria informazione dell'OdV.
- Deve essere definito, documentato, implementato, monitorato e periodicamente aggiornato un programma di informazione e coinvolgimento dei Destinatari - con particolare riguardo ai Lavoratori neoassunti, per i quali è necessaria una particolare qualificazione - in materia di salute e sicurezza sul lavoro;
- Deve essere predisposto ed implementato un sistema di flussi informativi che consenta la circolazione delle informazioni all'interno dell'azienda, al fine sia di favorire il coinvolgimento e la consapevolezza di tutti i Destinatari, nei limiti dei rispettivi ruoli, funzioni e responsabilità, sia di assicurare la tempestiva ed adeguata evidenza di eventuali carenze o violazioni del Modello, ovvero degli interventi necessari al suo aggiornamento.
- Il RLS deve poter verificare, anche attraverso il libero accesso alle informazioni e alla documentazione aziendale rilevante, il rispetto dell'applicazione delle misure di sicurezza e delle misure di protezione.
- L'efficacia e l'adeguatezza delle misure di prevenzione e protezione devono essere periodicamente monitorate. Tali misure devono essere sostituite, modificate o aggiornate qualora ne sia riscontrata l'inefficacia e/o l'inadeguatezza, anche parziali, ovvero in relazione ad eventuali mutamenti organizzativi e dei rischi.
- È necessario predisporre un piano di esecuzione delle verifiche, che indichi anche le modalità di esecuzione delle stesse, nonché le modalità di segnalazione di eventuali difformità.
- Deve essere costantemente monitorato il corretto utilizzo, da parte dei Lavoratori, dei dispositivi di protezione individuale messi a disposizione per lo svolgimento delle mansioni loro attribuite.
- Con cadenza almeno annuale, devono essere programmate ed effettuate, a cura del Datore di Lavoro e del RSPP e con la partecipazione del Medico competente, apposite riunioni con il RLS, volte ad approfondire le questioni connesse alla prevenzione ed alla protezione dai rischi. Le riunioni devono essere adeguatamente formalizzate mediante la redazione di apposito verbale

- Deve essere formalizzato ed adeguatamente pubblicizzato il divieto di fumare in tutti gli ambienti di lavoro, con realizzazione di apposite attività di vigilanza.
- Deve essere formalizzato ed adeguatamente pubblicizzato il divieto dei Lavoratori, che non abbiano ricevuto al riguardo adeguate istruzioni o autorizzazioni, di accedere a zone che espongono a rischi gravi e specifici.
- Lo svolgimento delle attività lavorative deve essere effettuato nel rispetto delle prescrizioni indicate nella cartellonistica e della segnaletica di sicurezza.
- Nei trasferimenti interni ed esterni, sia con mezzi propri che aziendali, devono essere osservate tutte le necessarie ed opportune precauzioni in materia di salute e sicurezza sul lavoro (ad esempio, verifica della regolare manutenzione degli automezzi, rispetto della segnaletica stradale, verifica della regolare copertura assicurativa, utilizzo di dispositivi di protezione individuali o collettivi, ecc.).
- Deve essere garantita la manutenzione ordinaria e straordinaria dei dispositivi di sicurezza aziendale (ad esempio, porte tagliafuoco, lampade di emergenza, estintori, ecc.). Gli ambienti, gli impianti, i macchinari e le attrezzature generiche e specifiche devono costituire oggetto di manutenzioni ordinarie programmate, con particolare riguardo ai dispositivi di sicurezza, in conformità alle indicazioni dei fabbricanti.
- Nell'attività di selezione dei fornitori (in particolare degli appaltatori e dei fornitori d'opera), devono essere richiesti e valutati i costi per la sicurezza sul lavoro. Tale voce di spesa deve essere specificamente indicata nel contratto, separandola dal costo generale dello stesso e non deve essere oggetto di ribasso.
- L'assegnazione, la verifica e la gestione degli appalti, anche senza cantiere, deve essere effettuata e monitorata sulla base e nel rispetto di specifiche regole interne formalizzate. Nelle attività di assegnazione di un appalto, le procedure interne devono prevedere che, ove ritenuto opportuno dal SPP in funzione dei rischi residui derivanti dall'appalto e presenti presso il sito, prima dell'emanazione dell'ordine venga preventivamente verificato che la documentazione e le eventuali attività previste per la definizione dell'allegato sulla sicurezza del contratto, presentato nel capitolato di sicurezza, siano conformi alla normativa ed ai regolamenti vigenti e che siano ottemperati tutti gli adempimenti previsti dalla normativa, dai regolamenti vigenti e dalle procedure aziendali in materia di sicurezza.
- Deve essere predisposto ed implementato un sistema di controllo idoneo a garantire la costante registrazione, anche attraverso l'eventuale redazione di appositi verbali, delle verifiche svolte dalla Società in materia di salute e sicurezza sul lavoro.
- In questo contesto, deve prevedersi che l'Organismo di Vigilanza effettui una periodica attività di monitoraggio della funzionalità del complessivo sistema preventivo adottato dalla Società con riferimento al settore della salute e della sicurezza sul lavoro. A tali fini, deve essere inviata all'OdV copia della reportistica periodica in materia di salute e sicurezza sul lavoro, e segnatamente il verbale della riunione periodica di cui all'art. 35 del TU, nonché tutti i dati relativi agli infortuni sul lavoro occorsi nei siti della Società.
- Nell'ambito del sistema disciplinare adottato dalla Società ai sensi del Decreto, devono essere previste apposite sanzioni per la violazione del Modello in materia di salute e sicurezza sul lavoro, nel rispetto di quanto previsto dalla legge e dalla contrattazione collettiva.

- La Società ha facoltà di integrare, in qualsiasi momento, i principi elencati nel presente paragrafo così come le procedure aziendali vigenti, qualora ritenuto opportuno al fine di garantire la salute e la sicurezza sul lavoro.

## 13. DELITTI DI RICETTAZIONE, RICICLAGGIO, IMPIEGO DI PROVENTI ILLECITI, AUTORICICLAGGIO, FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati di ricettazione, riciclaggio, impiego di proventi illeciti, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 octies sono:

- *Reati di ricettazione (art. 648 c.p.);*
- *Riciclaggio (art. 648-bis c.p.);*
- *Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p.);*
- *Autoriciclaggio (art. 648-ter 1 c.p.).*

### 13.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>31</sup>

Omissis

### 13.1. Prescrizioni comportamentali

Omissis

Gli elencati Esponenti aziendali, i Dipendenti e i Terzi Destinatari di BCC CreditoConsumo S.p.A., sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 octies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì **obbligati** a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati:

- ogni operazione e transazione posta in essere nell'*interesse/vantaggio* della Società deve essere legittima, coerente, congrua, autorizzata, verificabile, correttamente ed adeguatamente registrata e corredata da un supporto documentale (cartaceo od informatico) idoneo a consentire, in ogni momento, i controlli, la ricostruzione del processo decisionale, nonché l'identità della controparte negoziale;
- Il compimento delle operazioni finanziarie e bancarie<sup>32</sup> per conto di BCC CreditoConsumo S.p.A. è riservato esclusivamente agli Esponenti aziendali a ciò legittimati dall'Organigramma e Funzionigramma, ovvero espressamente autorizzati o delegati e deve essere da essi compiuto nella più stretta osservanza delle prescrizioni di cui al d.lgs. n. 231/2007, come parzialmente modificato dal D.Lgs 25 maggio 2017,

---

<sup>31</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

<sup>32</sup> Il cui oggetto risulti qualsiasi entità economicamente apprezzabile e scambiabile, come denaro (qualsiasi valuta), titoli di credito, strumenti di pagamento, diritti di credito, metalli e preziosi, opere d'arte, bolli e filigrane, beni materiali ed immateriali.

- n. 90, delle istruzioni impartite dalle Autorità di Vigilanza, e dalle normative interne validate dalla Funzione Antiriciclaggio di Capogruppo;
- stretta osservanza all'adempimento degli obblighi – conformemente alle istruzioni impartite dalle *Authorities* di settore – di cui al d.lgs. n. 231/2007, come parzialmente modificato dal D.Lgs 25 maggio 2017, n. 90, ossia: di Adeguata verifica della Clientela; di Conservazione delle informazioni acquisite; di Registrazione in AUI; di Segnalazione all'UIF delle operazioni sospette;
  - nelle operazioni di movimentazione di cassa e di gestione della tesoreria, prima di effettuare qualsiasi pagamento o rimessa, ovvero prima di procedere all'incasso, è obbligatoria la verifica dell'esistenza del titolo giuridico debitorio o creditorio, la corrispondenza dell'importo, nonché la ricorrenza delle condizioni e dei termini all'uopo previsti dalla normativa interna;
  - ogni trasferimento di denaro deve essere effettuato attraverso il canale degli Intermediari Finanziari abilitati, mentre quello di denaro contante, di libretti al portatore, di titoli al portatore (in euro o in valuta estera) effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, non deve superare la soglia di valore indicata dall'art. 49, d.lgs. n. 231/2007, ora modificato dall'art. 3 del D.Lgs. n. 90/2017;
  - ove in relazione all'operatività esperita si trattino clienti o potenziali clienti controllati, direttamente o indirettamente, da persone fisiche o giuridiche residenti o riconducibili ai Paesi "non cooperativi", fermi gli obblighi di astensione ex art. 42 del d.lgs. n. 231/2007 come modificato dal d.lgs. n. 90 del 25 maggio 2017, è necessario applicare sempre misure di adeguata verifica in modalità rafforzata oltre, ove pertinente, quelli inerenti eventuali segnalazioni di operazioni sospette;
  - è richiesto il rispetto della normativa vigente e di quella interna in materia di conflitto d'interessi, dando pronta e formale comunicazione al proprio Responsabile di U.O di eventuali situazioni di conflitto di cui si abbia conoscenza nell'espletamento delle proprie mansioni;
  - deve essere garantita un'adeguata rilevazione e gestione delle informazioni e della documentazione attestante l'esperita esecuzione di tutti i controlli necessari. In particolare, si sottolinea la necessità di fornire le informazioni necessarie tempestivamente alle U.O. deputate allo svolgimento delle attività di adeguata verifica;
  - tutte le informazioni rilevate, comprese quelle attinenti eventuali elementi di criticità<sup>33</sup>, dovranno essere, inoltre, sempre oggetto di preventiva registrazione nell'ambito degli applicativi dedicati (sistema di profilatura, check-list indicatori di anomalia, applicativi dedicati alla registrazione della titolarità effettiva) e corretta/ordinata archiviazione secondo le procedure vigenti;
  - sono dovuti il riserbo e la riservatezza nei confronti dei Terzi circa le operazioni di cui si abbia conoscenza nell'espletamento delle proprie mansioni, con riguardo alle parti, alla profilazione del Cliente, alla natura dei rapporti e ai contenuti delle transazioni intercorse.

---

<sup>33</sup> Ad es. presenza dei nominativi nelle Liste (terroristi, crime, pep,), presenza di interposizioni societarie (anonime, trust, fiduciarie), presenza di eventuali altri indicatori di anomalia.

BCC CreditoConsumo S.p.A. è tenuta a curare la pianificazione e la somministrazione periodica di moduli formativi e l'addestramento degli Esponenti aziendali e dei Dipendenti sulle tematiche e sulla normativa, anche regolamentare ed interna, sull'Antiriciclaggio mediante degli appositi piani di formazione annuali, predisposti sulla base delle indicazioni fornite dalla Capogruppo.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- tenere un comportamento corretto, trasparente e conformato al rispetto delle norme di legge e regolamentari, dei Protocolli comportamentali, nonché della normativa interna, in tutte le attività e i processi ritenuti "sensibili", anche in via strumentale od agevolativa, alla commissione dei reati di cui all'art. 25 octies;
- operare la selezione, valutazione e cura dei rapporti con i Fornitori di beni, di servizi (anche finanziari) e di opere, ai fini della stipula dei relativi contratti sulla base di requisiti predeterminati dalla Società anche in ipotesi di urgenza della prestazione - nel rispetto delle prescrizioni di legge, della normativa sugli Appalti pubblici - ove applicabile - e della normativa adottata da BCC CreditoConsumo S.p.A. e dal Gruppo;
- monitorare l'esecuzione dei contratti stipulati con i Fornitori in base ad indicatori di anomalia per l'individuazione di transazioni sospette, tenendo conto di: i) profilo soggettivo del Fornitore (es. esistenza di precedenti penali e reputazione); ii) comportamento (ad es. mancata o ritardata presentazione di dati e documenti aziendali, finanziari e fiscali); iii) profilo economico-patrimoniale della controprestazione richiesta dal Fornitore (es. modalità di pagamento inusuali, ovvero di esecuzione di operazioni prive di giustificazione economica e finanziaria); iv) dislocazione territoriale del Fornitore ovvero di sue filiali o società controllate (es. in Paese *off-shore* o caratterizzato da regime fiscale privilegiato, o dal segreto bancario, ovvero reputato come non cooperativo sotto il profilo degli obblighi antiriciclaggio);
- inserire nei contratti con i Fornitori apposite clausole dichiaranti la conoscenza e l'impegno da parte di essi a rispettare le prescrizioni del Codice Etico e del Codice Anticorruzione di Gruppo, salvo la risoluzione di diritto dello stesso in caso di violazione di prescrizioni o di inadempimento di specifiche tipologie di obbligazioni ritenute dalla Società impeditive della continuazione del rapporto con essa;
- valutare per casi specifici e mirati ovvero in caso di fornitori particolarmente significativi e strategici, di fornire agli stessi i Protocolli speciali ad essi applicabili;
- documentare e registrare in conformità ai principi di correttezza e trasparenza contabile le operazioni che comportano utilizzazione o impiego di risorse economiche o finanziarie della Società nei rapporti con le società del Gruppo o con Parti correlate;
- assumere ogni opportuna cautela nell'utilizzo di sistemi di pagamento di Fornitori e Terzi mediante carte di credito/debito, carte prepagate, ovvero mediante operazioni di pagamento elettronico, anche transfrontaliere;
- nella prestazione di servizi e finanziari che richiedano l'utilizzo di Sistemi informatici (*hardware e software*) e telematici, ovvero di applicativi gestionali o di piattaforme di titolarità delle *Authorities* di settore, conformarsi alle prescrizioni di cui ai Protocolli Speciali – **sub Sez. 2, Reati Informatici ex art. 24 bis al cui contenuto si rinvia** –

- per il compimento di qualsiasi operazione e transazione;
- verificare la provenienza dei beni acquisiti, tramite controllo delle relative attestazioni e documentazioni di supporto fornite;
  - rispettare nel caso di trasferta all'estero per motivi di lavoro le prescrizioni normative e regolamentari circa le attestazioni, dichiarazioni, verbalizzazioni dovute alle Autorità di Pubblica Sicurezza, alla Guardia di Finanza, alla DIA, alle Dogane, alle Autorità frontaliere, ai Consolati ed alle Ambasciate, salvo altri.

Nell'ambito dei suddetti comportamenti, è fatto **espresso divieto di:**

- sostituire, occultare, intermediare, trasferire denaro, beni o cose di cui si conosca la provenienza delittuosa<sup>34</sup>, ovvero compiere operazioni bancarie e finanziarie (a titolo meramente esemplificativo: prestazioni di garanzie, incasso per conto, girata di assegni, cessione di crediti, rinuncia a crediti, costituzione e tenuta di fondi occulti, ecc.) di sostituzione o trasferimento di denaro, beni od altre utilità provenienti da un delitto, ovvero che possano celare od ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa e/o dell'autore del reato;
- impiegare in attività economiche o finanziarie denaro, beni o altre utilità provenienti da un delitto;
- nei rapporti intrattenuti con Intermediari Finanziari e con i soggetti di cui all'art. 3, d.lgs. 25 maggio 2017 n. 90, tenere comportamenti che impediscano od ostacolino l'adempimento da parte loro degli obblighi di identificazione dei soggetti (e dei beneficiari finali dell'operazione), di registrazione e di segnalazione di operazioni sospette;
- realizzare operazioni di usura o, comunque, in violazione delle prescrizioni di cui alla legge n. 108/1996, al regolamento attuativo di cui al d.p.r. n. 315/1997;
- effettuare operazioni di sponsorizzazione o liberalità, anche correlate ad eventi, con terzi soggetti pubblici o privati, non debitamente autorizzate dagli Organi competenti e con evidenza documentale e tracciamento dei flussi finanziari;
- negoziare/stipulare e/o porre in essere contratti o rapporti con persone fisiche e giuridiche, gruppi ed entità specificamente individuati dalle Nazioni Unite e dall'Unione Europea (c.d. "designati"), nonché con soggetti dei quali sia conosciuto o sospetto il coinvolgimento in attività illecite.

## 13.2. Presidi special-preventivi

### 13.2.1. Antiriciclaggio – Perimetro normativo

Omissis

#### a) **Gestione delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS)**

---

<sup>34</sup> Nel senso che il provento illecito debba risultare il prodotto, o il profitto, o il prezzo derivante da un delitto precedentemente realizzato.

**Omissis**

**c) Alimentazione dell'Archivio Unico Informatico (AUI)**

**Omissis**

## 14. DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAL CONTANTE E TRASFERIMENTO FRAUDOLENTO DI VALORI (ART. 25 OCTIES.1)

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Delitti in materia di pagamenti diversi dal contante con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A. Le fattispecie contemplate dall'art. 25 octies.1 sono:

- *Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dal contante (art. 493-ter c.p.);*
- *Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi, programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493-quater c.p.)*
- *Frode Informatica, quest'ultimo non solo se commesso ai danni dello Stato o di altro ente pubblico o dell'Unione Europea, come già previsto dall'art. 24 del Decreto, ma anche "nell'ipotesi aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale" (art. 640-ter c.p.)*
- *Trasferimento fraudolento di valori (art. 512 bis c.p.)<sup>35</sup>.*

### 14.1. Soggetti esposti e attività sensibili

Omissis

### 14.2. Prescrizioni comportamentali

I su elencati soggetti sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Nello specifico, nell'ottica della prevenzione dei reati di cui agli artt. ex artt. 493-ter e 640-ter (ritenuti potenzialmente configurabili così come rappresentato all'interno delle Matrici di Mappatura) e di gestione delle potenzialità commissive di essi, sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali richiamati nella **Sezione 7. Delitti di criminalità organizzata e 12. Delitti di Ricettazione, Riciclaggio, Impiego di proventi illeciti, Autoriciclaggio e Finanziamento del terrorismo.**

### 14.3. Presidi special-preventivi

Nell'ottica di prevenire la commissione dei reati in materia di strumenti di pagamento diversi dal contante sono fissate le seguenti prescrizioni obbligatorie di ambito:

---

<sup>35</sup> Da ultimo introdotto dalla Legge 9 ottobre 2023, n. 137.

### **14.3.1. Gestione e sviluppo risorse umane e change management (incluse le carte di credito aziendali)**

**Omissis**

## 15. DELITTI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DEL DIRITTO D'AUTORE

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Delitti di violazione del diritto d'autore con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 novies sono:

- *Abusiva immissione in reti telematiche di opere protette (artt. 171, comma 1, lett. a bis) e comma 3, l. n. 633/1941);*
- *Abusi concernenti il software e le banche dati (171 bis);*
- *Abusi concernenti le opere audiovisive o letterarie (171 ter);*
- *Omesse o false comunicazioni alla SIAE (171 septies);*
- *Fraudolenta decodificazione di trasmissioni ad accesso condizionato (171 octies).*

### 15.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>36</sup>

Omissis

### 15.2. Prescrizioni comportamentali

I su elencati Esponenti aziendali, Dipendenti, i Terzi Destinatari, di BCC CreditoConsumo S.p.A., sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 novies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- stretta osservanza e conformità alle prescrizioni di legge (ordinaria, speciale e regolamentare di settore), dei Protocolli comportamentali, nonché della normativa interna vigente, riguardanti l'espletamento delle attività e dei processi valutati come sensibili alla realizzazione dei Reati di violazione del diritto d'autore ex art. 25 novies del Decreto, nonché mediante utilizzo di sistemi e dati informatici e telematici;
- conformarsi alle prescrizioni del d.lgs. n. 196/2003, T.U. *Privacy*, come modificato dal d.lgs. n. 101/2018, alle direttive e raccomandazioni impartite dal Garante della Privacy a tutela della riservatezza dei dati personali di terzi<sup>37</sup>, nonché alle prescrizioni di cui al Regolamento Privacy U.E. n. 679/2016;
- rispettare, specie ove si rivesta la qualifica di Soggetti propri (i.e. Titolare, Responsabili del trattamento di dati personali, D.P.O., Amministratore di sistema) le

---

<sup>36</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

<sup>37</sup> In specie di quelli "sensibili" e "giudiziari" riguardanti la Clientela acquisiti e detenuti dalla Società per l'erogazione dei servizi bancari.

- prescrizioni comportamentali e le modalità di esercizio delle funzioni ad essi attribuite, conformemente alla normativa interna e di Gruppo;
- verificare il rispetto da parte dei fornitori esterni che si occupano di sviluppo di software per la Società della normativa in materia di diritto d'autore.

### **15.3. Presidi special-preventivi**

**Omissis**

## 16. DELITTO D'INDUZIONE A NON RENDERE DICHIARAZIONI O A RENDERE DICHIARAZIONI MENDACI ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Delitti di mendacio giudiziario con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplata dall'art. 25 decies è la:

- *Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'Autorità Giudiziaria (art. 377 bis c.p.)*

### 16.2. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>38</sup>

Omissis

#### 16.2. Prescrizioni comportamentali

I su elencati Esponenti aziendali, Dipendenti e Terzi Destinatari di BCC Cre.Co., sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione del reato ex art. 25 decies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di esso – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di stretta** osservanza e conformazione a tutte le norme di legge (ordinaria, speciale e regolamentare), dei Protocolli comportamentali riguardanti l'espletamento delle attività e dei processi valutati come sensibili alla realizzazione dei Reati di mendacio giudiziario.

### 16.3. Presidi special-preventivi

Omissis

---

<sup>38</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

## 17. REATI AMBIENTALI

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati ambientali, con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC CreditoConsumo S.p.A.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 undecies sono:

- *inquinamento ambientale (art. 452-bis c.p.);*
- *disastro ambientale (art. 452-quater c.p.);*
- *delitti colposi contro l'ambiente (art. 452-quinquies c.p.);*
- *circostanze aggravanti (art. 452- octies c.p.);*
- *traffico e abbandono di materiale ad alta radioattività (art. 452-sexies c.p.);*
- *attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti (art. 452 quaterdecies c.p.);*
- *uccisione, distruzione, cattura, prelievo, detenzione di esemplari di specie animali o vegetali selvatiche protette (art. 727-bis c.p.);*
- *danneggiamento di habitat (art. 733-bis c.p.);*
- *reati di cui all'art.137 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, in materia di scarichi di acque reflue;*
- *reati di cui all'art.256 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, relativi ad attività di gestione di rifiuti non autorizzata;*
- *reati di cui all'art.257 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, in materia di bonifica di siti;*
- *reati di cui all'art.258 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, correlati alla violazione degli obblighi di comunicazione, di tenuta dei registri obbligatori e dei formulari;*
- *reati di cui agli artt.259 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, correlati al traffico illecito di rifiuti;*
- *reati di cui all'art.279 della Legge n.152 del 3 aprile 2006, in materia di autorizzazioni ambientali;*
- *reati di cui agli artt.1, 2, 3-bis e 6 della Legge n. 150 del 7 febbraio 1992, correlati al commercio internazionale delle specie animali e vegetali in via di estinzione, nonché alla commercializzazione e detenzione di esemplari vivi di mammiferi e rettili che possono costituire pericolo per la salute e l'incolumità pubblica;*
- *reati di cui all'art.3 della Legge n. 549 del 7 febbraio 1992, correlati al commercio internazionale delle specie animali e vegetali in via di estinzione, nonché alla commercializzazione e detenzione di esemplari vivi di mammiferi e rettili che possono costituire pericolo per la salute e l'incolumità pubblica;*
- *reati di cui agli artt.8 e 9 della Legge n.202 del 6 novembre 2007, correlati all' inquinamento provocato dalle navi;*
- *reati ex artt. 452–bis c.p.; 452-quater; 452-quinquies; 452-sexies; 452-octies introdotti dalla Legge n. 68 del 22 maggio 2015.*

## 17.1. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>39</sup>

BCC Cre.Co. non svolge attività di natura industriale o produttiva; pertanto, dalla specifica Matrice elaborata – al cui contenuto integrale si rinvia – le principali Aree aziendali della Società risultate esposte a potenzialità commissiva dei reati in oggetto, sono:

**Omissis**

## 17.2. Prescrizioni comportamentali

Gli elencati Esponenti aziendali, i Dipendenti e i Terzi destinatari operanti anche presso sedi secondarie, di BCC Cre.Co. sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 undecies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi – come rilevate e graduate in sede di mappatura – sono altresì **obbligati** a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati:

- nella gestione delle operazioni che possano impattare sull'Ambiente, rispetto delle prescrizioni di legge ordinarie e speciali, onde assicurare la tutela dei beni, degli spazi ed ambienti con i relativi impianti, ove viene svolta l'attività di BCC CreditoConsumo S.p.A.;
- presidiare l'incolumità e la salubrità dell'atmosfera, del suolo, del sottosuolo ove si trovano i siti aziendali e i beni immobili di proprietà o utilizzati dalla Società, nonché nell'espletamento delle attività di confezionamento, raccolta, stoccaggio, trasporto, movimentazione, assemblaggio, scarico, emissione, smaltimento di prodotti e rifiuti liquidi, solidi e gassosi, di qualsiasi natura e livello di pericolosità;
- assicurare il rispetto degli *standard* tecnici richiesti dalla normativa vigente, nonché la conformità delle documentazioni e dei sistemi di monitoraggio (es. di trasporto, bolle, note tecniche, attestazioni di Autorità, ecc.) riguardanti prodotti, materiali, scorte, apparati, attrezzature, dotazioni, di qualsiasi natura utilizzati dalla Società;
- gestire in conformità alle prescrizioni di legge, del presente Protocollo comportamentale e della normativa interna, l'assolvimento di adempimenti, comunicazioni, denunce, tracciamenti, attestazioni e *report* nei confronti di Soggetti terzi e di Autorità, curando altresì la selezione e la verifica della qualificazione tecnico/professionale/amministrativa di Ditte e di Collaboratori esterni, prestatori di beni e servizi ambientali, e di *outsourcers*;
- definire nello strumento di *budgeting* di periodo e mettere a disposizione le risorse finanziarie necessarie e congrue all'acquisto, manutenzione ed aggiornamento tecnologico di impianti, apparati e strumenti di tutela dell'ambiente;

---

<sup>39</sup> Il Riferimento è da intendersi, in taluni casi, anche al Responsabile della funzione indicata nell'elenco.

- organizzare e somministrare periodicamente (almeno su base annuale) un Modulo di formazione e di aggiornamento in materia Ambientale agli Esponenti aziendali e dei Dipendenti operanti nelle aree di interesse.

È inoltre **obbligatorio**:

- in aderenza alla normativa di settore nominare il Responsabile del rischio amianto;
- operare la selezione, valutazione e cura dei rapporti i Terzi Destinatari, nonché la stipula dei relativi contratti, sulla base di requisiti predeterminati da BCC CreditoConsumo S.p.A. - anche nelle ipotesi di urgenza della prestazione - nel rispetto delle norme di legge, della normativa interna nonché di quella di Gruppo;
- inserire nei relativi contratti ed ordinativi apposite clausole dichiaranti la conoscenza e l'impegno da parte dei Terzi Destinatari a rispettare le prescrizioni del Codice Etico di Gruppo, salvo la risoluzione di diritto di essi in caso di violazione;
- valutare per casi specifici e mirati ovvero in caso di Fornitori particolarmente significativi e strategici, di fornire agli stessi i Protocolli speciali ad essi applicabili;
- non adottare negli incontri formali e informali, in sede di predisposizione di documentazioni, di ispezioni e verifiche, comportamenti finalizzati ad influenzare i rappresentati pubblici onde favorire il rilascio di certificazioni/autorizzazioni/licenze – anche mediante l'elargizione diretta o per interposta persona di somme di denaro e/o beni od altre utilità - né a rallentare, impedire o rendere difficoltoso per essi l'esercizio delle attività ispettive e di controllo;
- garantire la documentabilità, la registrazione, archiviazione e trasmissione dei dati e dei documenti aziendali (su supporto informatico o cartaceo) riguardanti le operazioni ad impatto sulla tutela dell'Ambiente;
- assicurare un sistema di Informazione tra tutti gli operatori di qualsiasi livello gerarchico e i Terzi Destinatari della Società coinvolti nelle operazioni ad impatto ambientale;
- assumere ogni opportuna cautela nella raccolta, stoccaggio, movimentazione e smaltimento di prodotti e materiali (di qualsiasi natura e composizione) aventi natura di farmaci, disinfettanti ovvero costituenti presidi di sicurezza individuale e/o collettiva impiegati dalla Società per la prevenzione ed il contrasto del contagio di virus (quali ad esempio il Covid-19) entro i locali aziendali e ovunque venga svolta l'attività sociale.

**Si rinvia, per quanto di competenza, alle ulteriori prescrizioni di cui alla Sezione n. 8 dei presenti Protocolli comportamentali di parte speciale relativi ai Delitti in materia di Sicurezza ed Igiene sui luoghi di lavoro, ex art. 25 septies del Decreto.**

## **18. IMPIEGO DI CITTADINI DI PAESI TERZI IL CUI SOGGIORNO È IRREGOLARE (ART. 25 DUODECIES), DELITTI CONTRO LA PERSONALITÀ INDIVIDUALE (ART. 25 QUINQUIES) E DELITTI DI RAZZISMO E XENOFOBIA (ART. 25 TERDECIES)**

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei reati relativi alle disposizioni contro le immigrazioni clandestine e di impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno sia irregolare nonché dei delitti contro la personalità individuale, con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa della Società.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 duodecies del Decreto sono:

- Disposizioni contro le immigrazioni clandestine (art. 12, commi 3, 3 bis, 3 ter e 5, d.lgs. 25 luglio 1998 n. 286, Testo Unico Immigrazione);
- Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare (art. 22, comma 12 bis, D.lgs. 25 luglio 1998 n. 286, Testo Unico Immigrazione).

Le fattispecie contemplate dall'art. 25 quinquies del Decreto sono:

- riduzione o mantenimento in schiavitù o in servitù (art. 600 c.p.);
- prostituzione minorile (art. 600 bis c.p.);
- pornografia minorile (art. 600 ter c.p.);
- detenzione o accesso a materiale pornografico (art. 600 quater c.p.);
- pornografia virtuale (art. 600-quater.1 c.p.);
- iniziative turistiche volte allo sfruttamento della prostituzione minorile (art. 600 quinquies c.p.);
- tratta di persone (art. 601 c.p.);
- acquisto e alienazione di schiavi (art. 602 c.p.);
- intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro (art. 603 bis c.p.);
- adescamento di minorenni (art. 609 undecies c.p.).

Infine, le fattispecie contemplate dall'art. 25 terdecies del Decreto sono:

- art. 3, comma 3 bis, legge 13 ottobre 1975, n. 654 (il richiamo è tuttavia da intendersi riferito all'articolo 604 bis c.p. ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 21/2018).

### **18.1 Funzioni coinvolte e aree a rischio reato**

**Omissis**

### **18.2 Prescrizioni comportamentali generali**

Le indicate funzioni - operanti anche presso sedi od uffici periferici - sono obbligate sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 duodecies, art. 25 quinquies e art. 25-terdecies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi - come rilevate e graduate in sede di Mappatura - sono altresì **obbligate** a conformarsi alle norme e vincoli comportamentali di seguito declinati.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- stretta osservanza di tutte le leggi, regolamenti e procedure disciplinanti l'attività aziendale, riguardanti segnatamente le attività che riguardino l'ingresso e il soggiorno di cittadini extracomunitari per l'avviamento al lavoro e il successivo impiego di essi; anche in regime di distacco di personale infra-Gruppo; non tollerare e contrastare qualsivoglia comportamento discriminatorio derivante da differenza di sesso, orientamento sessuale, etnia, lingua, religione, diversa abilità, opinioni politiche, condizioni personali o sociali;
- instaurazione di rapporti con Pubblici ufficiali e/o Incaricati di pubblico servizio anche in occasione di verifiche, controlli, indagini, accertamenti, sulla base di criteri di correttezza, trasparenza, imparzialità e collaborazione;
- non porre in essere comportamenti tali da integrare la fattispecie di reato sopra indicata, o idonei ad agevolarne la realizzazione, ovvero ad impedirne la rilevazione;
- assicurare il corretto svolgimento di tutti i processi negoziali, contrattuali ed amministrativi in cui ci si interfaccia con la P.A. e le Autorità di settore;
- conformarsi alla normativa interna e di Gruppo, ai Regolamenti interni ed alle Istruzioni impartite per la selezione, l'assunzione, la gestione dei rapporti di lavoro con dipendenti, lavoratori autonomi e collaboratori (anche di minore età) a favore della Società.

È fatto **espresso divieto** di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, considerati individualmente o collettivamente, integrino gli estremi del suddetto reato, come:

- affidare sub-appalti a società che impiegano lavoratori stranieri privi di permesso di soggiorno, ovvero il cui permesso sia scaduto e del quale non sia stato chiesto, nei termini di legge, il rinnovo, o risulti revocato o annullato;
- effettuare - direttamente o indirettamente - elargizioni in denaro, ovvero attribuire o promettere utilità a pubblici ufficiali o ad incaricati di pubblico servizio di enti della P.A. e di Autorità di vigilanza sull'immigrazione e l'avviamento al lavoro (a titolo meramente indicativo: Direzioni regionali e provinciali del lavoro; Inps; Inail; Prefetture; Ministero dell'Interno; Ministero del lavoro; Autorità di Pubblica sicurezza, Guardia di finanza, Agenzia delle entrate, ASL, ecc.) al fine di ottenere indebiti trattamenti ancorché favorevoli per la Società;
- tenere rapporti in nome e per conto della Società con esponenti della P.A. da parte di soggetti non formalmente legittimati o autorizzati;
- effettuare comunicazioni, attestazioni, dichiarazioni rivolte alla P.A. da parte di soggetti non formalmente legittimati o autorizzati.
- Effettuare comunicazioni, attestazioni, dichiarazioni rivolte alla P.A. prive di tempestività, correttezza, veridicità, completezza e conformità alla legge in materia, ovvero frapponendo ostacoli all'esercizio delle funzioni ispettive da essa esercitate;

- ostacolare con qualsiasi comportamento, attivo od omissivo, l'esercizio delle funzioni di vigilanza, anche in sede di accesso da parte delle Authorities competenti;
- effettuare dichiarazioni non veritiere od incomplete ad Organismi pubblici (nazionali o comunitari) al fine di conseguire indebitamente erogazioni, contributi o provvidenze pubbliche a favore del Personale della Società.

### **18.2.1 Distacco di personale di gruppo**

#### **Omissis**

## 19. REATI TRIBUTARI

La responsabilità degli enti per illecito da reato è estesa ad alcuni dei reati in materia di imposte sui redditi e sul valore aggiunto previsti dal D. Lgs. n. 74/2000, che detta la disciplina di portata generale sui Reati tributari.

La presente Sezione ha ad oggetto la disciplina dei Reati Tributari con specifico riferimento alla prevenzione di quelle condotte illecite che, se commesse, comportano la responsabilità amministrativa di BCC Cre.Co.

Le fattispecie contemplate dall'art. 25-quinquiesdecies (reati tributari) del Decreto, sono:

- *dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (Art. 2, commi 1 e 2 bis del D. Lgs 74/2000);*
- *dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici (Art. 3 del D. Lgs 74/2000);*
- *dichiarazione infedele (Art. 4 D. Lgs 74/2000);*
- *omessa dichiarazione (Art. 5 D. Lgs 74/2000);*
- *indebita compensazione (Art. 10-quarter D. Lgs 74/2000);*
- *emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (Art. 8 commi 1 e 2 bis del D. Lgs 74/2000);*
- *occultamento o distruzione di documenti contabili (Art. 10 del D. Lgs 74/2000);*
- *delitto di sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte (Art. 11 del D. Lgs 74/2000).*

All'interno dello stesso Decreto Legislativo 231/01 è previsto che, per quanto attiene i reati riferiti all'art. 4, 5, 10 quater del D. Lgs. 74/2000, gli stessi possono essere imputati all'Ente esclusivamente qualora 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.

**Tali specifici Delitti sono risultati dalla Mappatura effettuata, ad oggi non concretamente configurabili rispetto alla Società per carenza dei requisiti richiesti dalle norme incriminatrici.**

## **19.1. Inquadramento dell'ambito tributario**

**Omissis**

## 19.2. Soggetti esposti e attività sensibili<sup>40</sup>

### Omissis

## 19.3. Prescrizioni comportamentali generali e special-preventive

Gli indicati Esponenti aziendali, i Dipendenti, i Terzi Destinatari della Società sono obbligati a conformarsi alle prescrizioni general-preventive richiamate nella sezione introduttiva del presente documento.

Inoltre, nell'ottica della prevenzione dei reati ex art. 25 quinquiesdecies del Decreto e di gestione delle potenzialità commissive di essi - come rilevate e graduate in sede di Mappatura – i suddetti soggetti sono altresì obbligati a conformarsi alle norme e ai vincoli comportamentali di seguito declinati, finalizzati a garantire il rispetto della normativa vigente e dei principi di trasparenza, correttezza, oggettività e tracciabilità nell'esecuzione delle attività in oggetto.

La Società ha adottato una "Strategia Fiscale" avente l'obiettivo di stabilire gli indirizzi finalizzati a garantire un'uniforme gestione della fiscalità ed opera in conformità ai principi sanciti nella stessa "Strategia Fiscale", tali principi, di seguito riportati, ispirano l'operatività aziendale nella gestione della variabile fiscale implementando gli opportuni presidi per garantirne l'effettiva applicazione:

- **Valori:** la Società, in ottemperanza al principio di "Corporate Responsibility", agisce secondo i valori dell'onestà e dell'integrità nella gestione della variabile fiscale, essendo consapevole che il gettito derivante dai tributi costituisce una delle principali fonti di contribuzione allo sviluppo economico e sociale del Paese.
- **Legalità:** la Società, persegue un comportamento orientato al rispetto delle norme fiscali applicabili e ad interpretazioni che consentano di gestire responsabilmente il rischio fiscale, così da porsi in condizione di soddisfare gli interessi di tutti gli stakeholder e di garantire la propria positiva reputazione.
- **Tone at the top ("l'esempio deve venire dai Vertici"):** Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo definisce e approva la Strategia Fiscale e i principi di condotta in materia fiscale, applicabili a tutto il Gruppo con l'obiettivo di guidare la diffusione di una cultura aziendale improntata ai valori di onestà e integrità e al principio di legalità. Le decisioni suscettibili di aver dei risvolti fiscali sono prese tenendo in considerazione l'intera strategia (fiscale e non) del Gruppo; i vertici aziendali sono coinvolti sulle tematiche fiscali di maggiore rilevanza e complessità al fine di assicurare la piena consapevolezza dei medesimi sulla gestione del rischio fiscale.

---

<sup>40</sup> Si intendono richiamati anche i Responsabili e gli addetti delle U.O. indicate

- **Trasparenza:** la Società mantiene un rapporto collaborativo e trasparente con l'autorità fiscale garantendo a quest'ultima, tra l'altro, la piena comprensione dei fatti sottesi all'applicazione delle norme fiscali.

## Omissis

I presenti Protocolli special-preventivi contengono misure organizzative gestionali e di controllo specifiche in materia tributaria relativamente alla gestione e ai controlli del ciclo attivo, ciclo passivo, della contabilità, del bilancio e delle comunicazioni sociali, delle risorse umane e della gestione finanziaria dell'ente.

Inoltre, i presidi espressi nella presente Parte Speciale sono integrati dalle prescrizioni dei Protocolli preventivi disciplinanti altri diversi rischi di illeciti penali i cui processi e attività rivestono rilievo strumentale, agevolativo o correlato, come ad es. in materia di Reati societari, Reati contro la Pubblica Amministrazione, Reati di Riciclaggio ed Autoriciclaggio, alle cui Sezioni speciali si rinvia.

La Società garantisce le attività di formazione continua del Personale coinvolto nella gestione degli adempimenti fiscali in relazione agli aggiornamenti normativi in materia.

In particolare, è fatto ad essi **obbligo di**:

- Stretta osservanza dei livelli autorizzativi:
  - o tutti i soggetti che intervengono nella gestione delle attività di contabilizzazione delle fatture sono individuati ed autorizzati in base allo specifico ruolo attribuito loro dall'Organigramma e Funzionigramma aziendale;
  - o tutti i soggetti che intervengono nella gestione delle attività prodromiche alla definizione e predisposizione delle dichiarazioni fiscali sono individuati ed autorizzati in base allo specifico ruolo attribuito loro dalla normativa interna e di Gruppo;
  - o nel caso in cui intervengano fornitori/outsourcers/consulenti, essi vengono individuati con formale lettera di incarico/contratto, ovvero nelle clausole contrattuali.
- Stretta osservanza del principio di segregazione dei compiti tra i differenti Esponenti aziendali e/o Dipendenti deputati o coinvolti nei processi di gestione dei rischi e degli adempimenti ai fini della prevenzione dei Reati tributari; in particolare, le attività di cui alle diverse fasi del processo devono essere svolte da attori/soggetti differenti chiaramente identificabili e devono essere supportate da un meccanismo di "maker e checker".
- *Monitoring – anche attraverso la Capogruppo* - delle attività di controllo quali:
  - o controlli di completezza, correttezza ed accuratezza dei dati e delle informazioni trasmesse alla Capogruppo per gli adempimenti IVA della stessa;
  - o controlli di completezza, correttezza ed accuratezza delle informazioni trasmesse alle Autorità fiscali anche per il tramite di Capogruppo;
  - o controlli sulla conformità alla normativa di riferimento delle dichiarazioni fiscali;

- controlli sulla corretta emissione, applicazione delle aliquote IVA e contabilizzazione delle fatture del ciclo attivo e sulla loro corrispondenza con i contratti e impegni posti in essere con i terzi;
  - controlli sull'effettività, sia dal punto di vista soggettivo che oggettivo, del rapporto sottostante alle fatture passive ricevute e sulla corretta registrazione e contabilizzazione;
  - controllo dell'identità del Fornitore incaricato e del prestatore del bene/servizio e verifica di casi in interposizione, di sostituzione nel corso dell'interlocuzione e del rapporto, o di cessione del contratto. Tracciabilità del processo sia a livello di sistema informativo, sia in termini documentali:
  - il processo di gestione degli adempimenti deve risultare da apposita documentazione scritta
- Adeguata e continuativa attività di selezione e valutazione dei Terzi Destinatari accreditati, anche attraverso l'outsourcer di Gruppo, della gestione dell'acquisto di beni – compresa la gestione del reso e di eventuali reclami - di servizi e/o di qualsiasi altra utilità, ad un prezzo – salvo casi eccezionali e certificati – commisurato alla qualità/quantità e conforme al loro valore di mercato.

Le U.O. della Società, a qualsiasi titolo coinvolte nella gestione dei rischi e degli adempimenti ai fini della prevenzione dei Reati tributari, **sono tenute – nei rispettivi ambiti - a:**

- garantire la corretta e veritiera rappresentazione dei risultati economici, patrimoniali e finanziari della Società nelle dichiarazioni fiscali;
- agire secondo i valori dell'onestà e dell'integrità nella gestione della variabile fiscale, nella consapevolezza che il gettito derivante dai tributi costituisce una delle principali fonti di contribuzione allo sviluppo economico e sociale del Paese;
- garantire la diffusione di una cultura aziendale improntata ai valori di onestà e integrità e al principio di legalità;
- eseguire gli adempimenti fiscali nei tempi e nei modi definiti dalla normativa o dall'Autorità fiscale;
- interpretare le norme in modo conforme al loro spirito e al loro scopo rifuggendo da strumentalizzazioni della loro formulazione letterale;
- rappresentare gli atti, i fatti e i negozi intrapresi in modo da rendere applicabili forme di imposizione fiscale conformi alla reale sostanza economica delle operazioni;
- garantire trasparenza alla propria operatività e alla determinazione dei propri redditi e patrimoni evitando l'utilizzo di strutture, anche di natura societaria, ovvero il compimento di atti e di operazioni, che possano occultare l'effettivo beneficiario dei flussi reddituali o il detentore finale dei beni;
- rispettare le disposizioni atte a garantire idonei prezzi di trasferimento in linea con quelli di mercato, per le operazioni infra-Gruppo con la finalità di allocare, in modo conforme alla legge, i redditi generati;
- non utilizzare nelle registrazioni e rappresentazioni documentali causali generiche di natura commerciale (es. fatture pro-forma, ripetizione dei medesimi identificativi di fattura, riferimento a meri acconti, ecc.) ovvero causali riferite a beni/servizi incoerenti, o incongruenza di numerazione e di riferimento temporale;

- dare pronta comunicazione al Responsabile della U.O. competente di eventuali danneggiamenti, deterioramenti, perdite o di qualsiasi evento anche accidentale che possa compromettere o ledere l'integrità cartolare od informatica di documenti, atti o strumenti aventi rilevanza probatoria di natura fiscale;
- non proporre alla Clientela prodotti e servizi che consentano di conseguire indebiti vantaggi fiscali non altrimenti ottenibili, prevedendo inoltre idonee forme di presidio per evitare il coinvolgimento in operazioni fiscalmente irregolari poste in essere dalla clientela.

È fatto **espresso divieto** di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, considerati individualmente o collettivamente, integrino gli estremi del suddetto reato, come:

- esibire documenti incompleti e/o comunicare dati falsi, alterati o parziali;
- tenere una condotta ingannevole che possa indurre le Autorità Fiscali in errore od ostacolarne l'ordinaria operatività;
- procedere con il saldo di una fattura senza verificare preventivamente l'effettività, la qualità, la congruità e tempestività della prestazione ricevuta e l'adempimento di tutte le obbligazioni assunte dalla controparte;
- utilizzare strutture o società artificiali, non correlate all'attività imprenditoriale, o di difficile identificazione, al solo fine di eludere la normativa fiscale;
- emettere fatture o rilasciare altri documenti per operazioni inesistenti al fine di consentire o agevolare i terzi nella commissione di un'evasione fiscale;
- indicare nelle dichiarazioni annuali relative alle imposte sui redditi e sull'IVA:
  - o elementi passivi fittizi, avvalendosi di fatture o altri documenti aventi rilievo probatorio analogo alle fatture, per operazioni inesistenti;
  - o elementi attivi per un ammontare inferiore a quello effettivo, o elementi passivi fittizi (ad esempio costi fittiziamente sostenuti e/o ricavi indicati in misura inferiore a quella reale) facendo leva su una falsa rappresentazione nelle scritture contabili obbligatorie e avvalendosi di mezzi idonei ad ostacolarne l'accertamento;
  - o una base imponibile in misura inferiore a quella effettiva attraverso l'esposizione di elementi attivi per un ammontare inferiore a quello reale o di elementi passivi fittizi.

I Responsabili delle U.O. competenti sono tenuti a porre in essere tutti gli adempimenti necessari a garantire l'efficacia e la concreta attuazione dei principi di controllo e comportamento descritti nel presente protocollo.

### **19.3. Presidi special-preventivi**

#### **19.3.1 Fiscalità d'impresa**

##### **Omissis**

### **19.3.2. Imposte Dirette**

**Omissis**

### **19.3.3. Gestione Crediti di Imposta**

**Omissis**

### **19.3.4. Gestione dei crediti di imposta**

**Omissis**

### **19.3.5. Valutazione, approvazione e gestione delle operazioni ordinarie e straordinarie (ad esempio acquisizione/cessione di aziende/rami d'azienda)**

**Omissis**

### **19.3.4. Contabilità fornitori e partner commerciali (passiva e attiva)**

**Omissis**

### 19.3.5. Ciclo passivo

#### Omissis

**Si rinvia, per coordinamento, alle prescrizioni special-preventive di cui alle Sezioni sub artt. 24 e 25, Reati nei confronti della P.A e sub art. 25 octies, Delitti di ricettazione, riciclaggio, impiego di proventi illeciti, autoriciclaggio, finanziamento del terrorismo.**

## 20. RINVIO AL SISTEMA DISCIPLINARE INTERNO

Le prescrizioni contenute nel presente Protocollo comportamentale di Parte Speciale rivestono natura obbligatoria e vincolante per tutti gli Esponenti aziendali (apicali e sottoposti) e per i Collaboratori esterni di BCC CreditoConsumo S.p.A. i quali si trovino ad operare nelle varie aree/processi valutati a rischio di commissione dei reati-presupposto in esito all'intervento di Mappatura realizzato.

La violazione delle suddette prescrizioni costituisce un inadempimento delle obbligazioni di cui al rapporto di lavoro e/o al rapporto contrattuale in essere tra essi e la Società e potrà, pertanto, dar luogo all'attivazione della procedura sanzionatoria nei confronti dell'autore.

La sanzione, irrogabile dal Datore di Lavoro al termine della procedura condotta nel rispetto delle garanzie dello Statuto dei Lavoratori e delle prescrizioni dei CCNL applicabili, sarà individuata tra quelle previste nel Sistema Disciplinare Interno adottato dalla Società, al cui contenuto integralmente si rinvia.

L'irrogazione della congrua sanzione disciplinare viene disposta previa attività istruttoria per l'accertamento dei fatti contestati o segnalati, svolta a cura dell'Organismo di Vigilanza che fornirà al Legale rappresentante e Datore di Lavoro di BCC CreditoConsumo S.p.A. l'esito degli accertamenti e il proprio parere circa la tipologia e l'entità della sanzione irrogabile al caso di specie, sempreché la violazione sia risultata come commessa.

Si rinvia, pertanto, al contenuto integrale al "Sistema Disciplinare Interno", che costituisce uno dei componenti essenziali del Modello di organizzazione, gestione e controllo ex D.Lgs. n. 231/2001 adottato dalla Società.