

**Modello
di organizzazione, gestione e controllo
ai sensi del D.lgs. 231/2001**

**Documento approvato dal
Consiglio di Amministrazione della Società
nella seduta del 21 novembre 2018**

Sommario

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | PREMESSA | 4 |
| 1.1 | DEFINIZIONI..... | 4 |
| 1.2 | DESTINATARI | 6 |
| 1.3 | IL CONTENUTO DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 231 DELL'8 GIUGNO 2001 E LA NORMATIVA RILEVANTE..... | 6 |
| 1.4 | RESPONSABILITA' PER I REATI COMMESSI ALL'ESTERO DA ENTE CON SEDE IN ITALIA | 10 |
| 1.5 | PRESUPPOSTI DI ESCLUSIONE DELLA RESPONSABILITA' DELL'ENTE | 10 |
| 1.6 | LE "LINEE GUIDA" EMANATE DALLE ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA..... | 11 |
| 2 | APPROVAZIONE, RECEPIMENTO E IMPLEMENTAZIONE DEL MODELLO | 12 |
| 2.1 | STRUTTURA DEL MODELLO | 12 |
| 3 | IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO | 13 |
| 4 | PRINCIPI DI RIFERIMENTO PER LA VALUTAZIONE E L'EFFICACE ATTUAZIONE DEL MODELLO | 14 |
| 4.1 | AMBITO SOGGETTIVO DI APPLICAZIONE | 14 |
| 4.2 | RILEVAZIONE DEI PROCESSI "STRUMENTALI" | 16 |
| 4.3 | SISTEMA NORMATIVO AZIENDALE | 17 |
| 4.3.1 | <i>Codice Etico di Reale Group</i> | 18 |
| 4.3.2 | <i>Il Regolamento di Reale Group</i> | 18 |
| 4.3.3 | <i>Il Sistema delle Procure e delle Deleghe.....</i> | 19 |
| 4.4 | DIFFUSIONE DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO..... | 19 |
| 4.4.1 | <i>Formazione e informazione ai Dipendenti e ai Dirigenti.....</i> | 19 |
| 4.4.2 | <i>Formazione e informazione agli Amministratori.....</i> | 20 |
| 4.4.3 | <i>Formazione e informazione alla Rete di vendita.....</i> | 20 |
| 4.4.4 | <i>Informazione ai consulenti, ai fornitori e ai collaboratori esterni alla Società.....</i> | 21 |
| 5 | SISTEMA SANZIONATORIO | 21 |
| 5.1 | CONDOTTE RILEVANTI..... | 22 |
| 5.2 | SANZIONI PER I LAVORATORI DIPENDENTI..... | 22 |
| 5.3 | MISURE NEI CONFRONTI DEI DIRIGENTI..... | 23 |
| 5.4 | MISURE NEI CONFRONTI DEGLI AMMINISTRATORI..... | 23 |
| 5.5 | MISURE NEI CONFRONTI DEI SINDACI | 23 |
| 5.6 | MISURE NEI CONFRONTI DELLA RETE DI VENDITA..... | 23 |
| 5.7 | MISURE NEI CONFRONTI DI CONSULENTI, FORNITORI E COLLABORATORI ESTERNI ALLA SOCIETÀ | 24 |
| 6 | ORGANISMO DI VIGILANZA | 24 |
| 6.1 | POSIZIONAMENTO E COMPOSIZIONE DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA..... | 24 |
| 6.2 | REQUISITI E DURATA DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA..... | 25 |
| 6.2.1 | <i>Nomina e requisiti dei componenti dell'Organismo di Vigilanza.....</i> | 25 |
| 6.2.2 | <i>Durata in carica, cessazione e decadenza dei membri dell'Organismo.....</i> | 26 |
| 6.3 | FUNZIONI E POTERI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA | 27 |
| 6.4 | COORDINAMENTO TRA GLI ORGANISMI DI VIGILANZA DEL GRUPPO | 28 |
| 6.5 | REPORTING VERSO IL VERTICE AZIENDALE | 28 |
| 6.6 | FLUSSI INFORMATIVI NEI CONFRONTI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA | 29 |
| 6.6.1 | <i>Comunicazioni da parte di esponenti aziendali o da parte di terzi.....</i> | 29 |
| 6.6.2 | <i>Comunicazioni da parte dell'Organismo di Vigilanza della Società all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo.....</i> | 30 |
| 7 | SEGNALAZIONI | 30 |
| 7.1 | MODALITÀ DI TRASMISSIONE E VALUTAZIONE DELLE SEGNALAZIONI..... | 30 |
| 8 | RACCOLTA E CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI | 31 |
| 9 | NORMA FINALE..... | 31 |



Parti Speciali

Introduzione

Sezione A – “Reati nei rapporti con la Pubblica Amministrazione”;

Sezione B – “Reati in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro”

Sezione C – “Reati in materia di criminalità informatica”

Sezione D – “Reati societari e finanziari”

Sezione E – “Riciclaggio, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo”

Sezione F – “Reati ambientali”

Sezione G – “Delitti di criminalità organizzata e delitti transnazionali”

“Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all’autorità giudiziaria”;

“Delitti contro l’industria e il commercio”;

“Delitti in materia di violazione del diritto d’autore”;

“Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare”;

Sezione H – “Delitti contro la fede pubblica”;

“Delitti contro la vita e l’incolumità individuale”;

“Delitti contro la personalità individuale”;

“Razzismo e xenofobia”.

Appendice I - “Elenco reati presupposto”



1 PREMESSA

Il Modello di organizzazione, gestione e controllo di Italiana Assicurazioni si compone della presente **Parte Generale** e dei seguenti documenti:

- **Appendice I “Elenco reati presupposto contenuti nel D.lgs. 231/2001”;**
- **Introduzione alla Parte Speciale del Modello;**
- **Parte Speciale del Modello:**
 - **Sezione A** – “Reati nei rapporti con la Pubblica amministrazione e corruzione tra privati”;
 - **Sezione B** – “Reati in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro”;
 - **Sezione C** – “Reati in materia di criminalità informatica”;
 - **Sezione D** – “Reati societari e reati finanziari”;
 - **Sezione E** – “Riciclaggio, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo”;
 - **Sezione F** – “Reati ambientali”;
 - **Sezione G** – “Delitti di criminalità organizzata e delitti transnazionali, Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all’autorità giudiziaria, Delitti contro l’industria e il commercio, Delitti in materia di violazione del diritto d’autore, Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare”;
 - **Sezione H** – “Delitti contro la fede pubblica, Delitti contro la vita e l’incolumità individuale, Delitti contro la personalità individuale, Razzismo e xenofobia”;

1.1 DEFINIZIONI

Nel presente documento e nei relativi allegati e appendici le seguenti espressioni hanno il significato di seguito indicato:

- **“Alta direzione”**: il Direttore Generale e, ove presenti, il Condirettore Generale e il Vice Direttore Generale;
- **“Attività sensibile”**: area, processo o fase procedurale che espone la Società al rischio di commissione di uno dei reati disciplinati dal Decreto. Sono considerate “sensibili” anche le attività esternalizzate, come definite dalla Policy di “Esternalizzazione e scelta dei fornitori” del Gruppo;
- **“CCNL dirigenti”**: Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro delle Imprese di Assicurazione attualmente in vigore e applicato dalla Società al personale dirigente;
- **“CCNL dipendenti”**: Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro delle Imprese di Assicurazione attualmente in vigore e applicato dalla Società al personale dipendente non dirigente;



- **“Codice Disciplinare”**: Insieme delle misure disciplinari applicabili al Personale (dirigenti e dipendenti non dirigenti) in caso di violazione di leggi, norme, regolamenti, del Modello e del Codice Etico;
- **“Codice Etico”**: Codice riportante i valori e i principi di comportamento che la Società e tutte le Imprese del Gruppo riconoscono come propri, dichiarano di applicare nei confronti dei portatori di interesse e sui quali richiamano l’osservanza di tutti i soggetti (interni ed esterni) che cooperano al perseguimento dei fini sociali;
- **“Responsabilità Amministrativa Enti” (“Compliance Officer”)**: unità, denominata anche “Compliance Officer”, incaricata dall’Organismo allo svolgimento, su base continuativa, di verifiche, di analisi e altri adempimenti; tale unità è dipendente gerarchicamente dal Responsabile dell’Internal Audit ma strutturalmente separata dalle altre unità riconducibili a detta funzione (“Audit del Sistema dei Controlli Interni” e “Frodi”);
- **“Corporate Governance”**: insieme delle regole organizzative che disciplinano la direzione, la gestione e il controllo della Società e del Gruppo;
- **“D.lgs. 231/2001” o “Decreto”**: Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231, recante *“Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell’art. 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300”*, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 140 del 19 giugno 2001, nonché le successive modifiche e integrazioni.
- **“Destinatari”**: Amministratori, Sindaci, Dipendenti, rete di vendita, società di servizi e altri soggetti con cui la Società entri in contatto nello svolgimento di relazioni d’affari.
- **“Dipendenti” e “Personale”**: tutti i dipendenti della Società (compresi i dirigenti).
- **“Reale Group” o “Gruppo”**: Reale Mutua Assicurazioni e le Imprese sia italiane sia straniere dalla stessa controllate ai sensi del primo comma dell’art. 2359 c.c.;
- **“Italiana Assicurazioni”, “Compagnia” o “Società”**: la società Italiana Assicurazioni S.p.A.
- **“Linee Guida emanate dalle Associazioni di categoria”**: le Linee Guida per la costruzione dei modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D.lgs. 231/2001 emanate dall’A.N.I.A. e da altre associazioni di categoria (in particolare quelle emanate da Confindustria e dall’Associazione Bancaria Italiana A.B.I.) ;
- **“Modello”**: il presente documento comprensivo degli allegati che illustra il Modello di organizzazione, di gestione e di controllo idoneo a prevenire i reati, così come previsto dagli articoli 6 e 7 del Decreto;
- **“Organi Sociali”**: il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della Società;
- **“Organismo di Vigilanza” o “OdV”**: Organismo previsto dall’art. 6 del Decreto, avente il compito di vigilare sul funzionamento e sull’osservanza del Modello di organizzazione, gestione e controllo, nonché sull’aggiornamento dello stesso;
- **“P.A.”**: la Pubblica Amministrazione, inclusi i relativi funzionari e i soggetti incaricati di pubblico servizio;
- **“Processo”**: insieme omogeneo di attività correlate, la cui esecuzione consente all’azienda di creare valore o di raggiungere uno specifico obiettivo, attraverso l’utilizzo e la trasformazione di risorse di “input” in determinati “output”.
- **“Processo strumentale”**: processo riferibile alla Società nel cui ambito ricorre il rischio di commissione dei reati; trattasi dei processi nelle cui fasi, sottofasi o attività si potrebbero in linea di principio configurare le condizioni, le occasioni o i mezzi per la commissione di reati, anche in via strumentale alla concreta realizzazione della fattispecie di reato.
- **“Procedure”**: insieme delle regole atte a disciplinare uno specifico processo.
- **“Reale Mutua” o “Capogruppo”**: la Società Reale Mutua di Assicurazioni.



- **“Reati”**: i reati di cui agli artt. 24 e ss. del D.lgs. 231/01 ai quali si applica la disciplina prevista per la “responsabilità amministrativa degli enti” (anche per come eventualmente modificata e integrata in futuro).
- **“Regolamento del Reale Group” o “Regolamento del Gruppo”**: il documento contenente i principi e le regole che disciplinano i rapporti tra la Capogruppo e le altre Imprese del Gruppo e tra le stesse e altre Imprese.
- **“Rete di Vendita”**: gli agenti, e tutti coloro che per conto della Società agiscono sulla base di un contratto di agenzia.
- **“Sistema dei Controlli Interni” o “S.C.I.”**: Sistema dei Controlli Interni adottato dalla Società in ottemperanza a quanto previsto dall’art. 30-quater del D.lgs. 7 settembre 2005 n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private, in breve C.A.P.) e dal Capo I del Titolo III del Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018 (abrogativo della Regolamento ISVAP n. 20 del 26 marzo 2008) ;
- **“Sistema Sanzionatorio”**: Insieme delle misure sanzionatorie applicabili in caso di violazione del Modello.
- **“Whistleblowing”**: norme tese a regolamentare l’effettuazione di segnalazioni di comportamenti illeciti e/o non conformi alle disposizioni e policy aziendali e/o ai contenuti del Codice Etico di Reale Group poste a tutela della Società, delle Imprese del Gruppo e/o dell’interesse pubblico.

1.2 DESTINATARI

Le disposizioni del presente Modello sono vincolanti per:

- gli Amministratori, i Sindaci e tutti coloro che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione e direzione, anche di fatto, di Italiana Assicurazioni S.p.A. e/o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale;
- i dipendenti (per tali intendendosi tutti coloro che sono legati alla Società da un rapporto di lavoro subordinato, ivi inclusi i dirigenti);
- la rete di vendita (ossia gli agenti e tutti coloro che agiscono sulla base di un contratto di agenzia per conto della Società).

In forza di apposite clausole contrattuali, le previsioni del presente documento possono applicarsi anche a:

- fornitori e fiduciari, collaboratori, consulenti, società di servizi e, in generale, ai soggetti che operano in nome e/o per conto e/o nell’interesse della Società;
- partner (per esempio anche sotto forma di associazione temporanea d’imprese, di joint-venture) che operano per conto e/o in nome e/o nell’interesse della Società;
- coloro che, sebbene abbiano un rapporto contrattuale con altre entità del Gruppo, nella sostanza operano in maniera rilevante e/o continuativa in nome e/o per conto e/o nell’interesse della Società.

1.3 IL CONTENUTO DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 231 DELL’8 GIUGNO 2001 E LA NORMATIVA RILEVANTE

Il Decreto legislativo n. 231 dell’8 giugno 2001, recante la *“Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica”*, ha introdotto per la prima volta in Italia una peculiare forma di responsabilità degli enti per alcuni reati (generalmente



dolosi ma talvolta anche colposi) commessi o tentati nell'interesse o a vantaggio degli stessi, dai cosiddetti soggetti apicali¹, e, infine, da coloro che sono sottoposte all'altrui direzione o vigilanza. Tale responsabilità si aggiunge a quella della persona fisica che ha realizzato materialmente il fatto.

La responsabilità introdotta dal D.lgs. 231/2001 mira a coinvolgere nella punizione di taluni illeciti penali il patrimonio degli Enti che abbiano tratto un vantaggio dalla commissione dell'illecito. Per tali illeciti è sempre prevista l'applicazione di una sanzione pecuniaria; per i casi più gravi sono previste anche misure interdittive quali la sospensione o la revoca di licenze e concessioni, il divieto di contrarre con la Pubblica Amministrazione (in breve P.A.), l'interdizione dall'esercizio dell'attività, l'esclusione o la revoca di finanziamenti e contributi, il divieto di pubblicizzare beni e servizi.

Il Decreto, nella sua stesura originaria, elencava, tra i reati dalla cui commissione è fatta derivare la responsabilità amministrativa degli Enti, esclusivamente quelli realizzati nei rapporti con la Pubblica Amministrazione e contro il patrimonio (artt. **24** e **25**). Successivamente, sono stati inseriti ulteriori reati, e precisamente:

- l'articolo 6 del Decreto legge 25 settembre 2001, n. 350 recante "*Disposizioni urgenti in vista dell'introduzione dell'Euro*", convertito con modificazioni in Legge 23 novembre 2001, n. 409, ha inserito nel Decreto i reati in tema di falsità in monete, carte di pubblico credito e valori di bollo, attraverso l'art. **25-bis**, in seguito modificato dall'art. 15, comma 7, della Legge 23 luglio 2009, n. 99 "*Disposizioni per lo sviluppo e l'internazionalizzazione delle imprese, nonché in materia di energia*". Nell'art. 25-bis vengono ricompresi oltre ai delitti citati, anche i delitti relativi alla contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni (art. 473 c.p.) e quelli relativi all'introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi (art. 474 c.p.);
- l'articolo 3 del Decreto legislativo 11 aprile 2002, n. 61, ha introdotto nel Decreto l'art. **25-ter**, che ha esteso la responsabilità amministrativa degli Enti anche per la commissione dei reati societari. Successivamente la Legge 6 novembre 2012 n. 190 "*Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella Pubblica Amministrazione*" ha operato una prima modifica all'art. 25-ter introducendo tra i reati presupposto l'art. 2635 c.c. in materia di corruzione tra privati. La seconda modifica è avvenuta con l'art. 12 della Legge 27 maggio 2015 n. 69. Infine, sulla scia di quanto previsto dalla decisione quadro della Commissione europea e del Consiglio n. 2003/568/GAI del 22 luglio 2003 in tema di contrasto alla corruzione tra privati, il Legislatore ha emendato il D.lgs. 30 marzo 2017, n. 38. Tale norma ha modificato il precedente art. 2635 del Codice Civile relativo alla corruzione attiva tra privati, estendendola anche a quella passiva, e ha provveduto a inserire il nuovo art. 2635-bis c.c. in tema di "istigazione alla corruzione (attiva e passiva) tra privati". L'art. 6 di tale ultimo provvedimento ha quindi operato un'ulteriore modifica all'art. 25-ter, comma s-bis), del Decreto, prevedendo la punibilità dell'ente **per il caso di** istigazione alla corruzione attiva;
- l'articolo 3 della Legge 14 gennaio 2003 n. 7, ha inserito nel novero dei reati previsti dal Decreto, all'art. **25-quater**, i reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico. L'articolo 4 della Legge 153 del 28 luglio 2016 ha integrato la disposizione normativa inserendo gli artt. 270-quinquies.1 ("*Finanziamento di condotte con finalità di terrorismo*"), 270-quinquies.2 ("*Sottrazione di beni o denaro sottoposti a sequestro*"), 270-septies ("*Confisca*") e 280-ter ("*Atti di terrorismo nucleare*") del Codice Penale;

¹ Soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione dell'Ente o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, nonché da persone che esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo dello stesso.



- l'articolo 5 della Legge 11 agosto 2003 n. 228 ha inserito nel novero dei reati previsti dal Decreto, attraverso l'art. **25-quinquies**, i "*delitti contro la personalità individuale*". La Legge 29 ottobre 2016, n. 199 ha introdotto l'articolo 603-bis tra i reati presupposto rientranti nell'ambito della predetta disposizione;
- l'articolo 9 della Legge 18 aprile 2005, n. 62 (legge "*Comunitaria 2004*") ha recepito la direttiva del Consiglio d'Europa n. 2003/6/CE del 28 gennaio 2003, relativa agli abusi di mercato, che estende la responsabilità dell'Ente ai reati di abuso d'informazioni privilegiate e di manipolazione del mercato per il tramite dell'art. **25-sexies**;
- l'articolo 8 della Legge 9 gennaio 2006, n. 7 ha introdotto, nel Decreto, l'art. **25-quater.1**, relativo alle pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili;
- l'articolo 10 della Legge 6 febbraio 2006, n. 38 ("*Disposizioni in materia di lotta contro lo sfruttamento sessuale dei bambini e la pedopornografia anche a mezzo Internet*"), ha integrato l'art. **25-quinquies**, comma 1 del Decreto, con il reato di cui all'art. 600-quater.1 ("*pornografia virtuale*") del Codice Penale, introdotto dall'art. 4 della stessa Legge n. 38/2006;
- la Legge 16 marzo 2006, n. 146 ("*Ratifica ed esecuzione della Convenzione e dei Protocolli delle Nazioni Unite contro il crimine organizzato transnazionale, adottato dall'Assemblea Generale il 15 novembre 2000 e il 31 maggio 2001*"). A differenza dei casi precedenti, il testo approvato non ha integrato formalmente la cosiddetta "Parte Speciale" del Decreto con l'aggiunta di nuovi reati. La Legge definisce (art. 3) il reato transnazionale e in relazione a questo associa la responsabilità amministrativa degli enti alle fattispecie di reato elencate all'articolo 10 della Legge;
- l'articolo 9 della Legge 3 agosto 2007, n. 123 ("*Misure in tema di tutela della salute e della sicurezza sul lavoro e delega al Governo per il riassetto e la riforma della normativa in materia*") ha introdotto, nel Decreto, l'art. **25-septies** relativo a "*Omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime, commessi con violazione delle norme antinfortunistiche e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro*", poi modificato dall'articolo 300 del Decreto Legislativo 9 aprile 2008, n. 81 ("*Attuazione dell'articolo 1 della Legge 3 agosto 2007, n. 123, in materia di tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro*"); correzioni e integrazioni al D.lgs. n. 81 del 9 aprile 2008 sono intervenute con l'approvazione del Decreto Legislativo n. 106 del 3 agosto 2009;
- l'articolo 63, comma 3 del Decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 ("*Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione*") – e successive modificazioni e/o integrazioni -, ha inserito, nel Decreto, l'art. **25-octies**, relativo a ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita. Successivamente, l'art. 3, comma 5, della Legge 15 dicembre 2014, n. 186 ("*Disposizioni in materia di emersione e rientro di capitali detenuti all'estero nonché per il potenziamento della lotta all'evasione fiscale. Disposizioni in materia di autoriciclaggio*"), modifica l'art. **25-octies**, inserendo l'articolo 648-ter.1 relativo al reato di "*autoriciclaggio*";
- l'articolo 7 della Legge 18 marzo 2008, n. 48, che ha dato "*Ratifica ed esecuzione alla Convenzione del Consiglio d'Europa sulla criminalità informatica fatta a Budapest il 23 novembre 2001*", ha inserito nel Decreto, l'art. **24-bis**, relativo ai "*delitti informatici e al trattamento dei dati*";
- l'articolo 2, comma 29 della Legge 15 luglio 2009, n. 94 ("*Disposizioni in materia di sicurezza pubblica*") ha



inserito nel Decreto l'art. **24-ter** relativo ai "reati di criminalità organizzata";

- l'articolo 15, comma 7, della Legge 23 luglio 2009, n. 99 recante "*disposizioni per lo sviluppo e l'internazionalizzazione delle imprese, nonché in materia di energia e contenente modifiche al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231*" oltre ad apportare le modifiche all'articolo **25-bis** precedentemente citate, introduce ex novo nel Decreto l'articolo **25-bis.1**, concernente la "*responsabilità amministrativa degli enti in relazione ai delitti contro l'industria e il commercio*", e l'articolo **25-novies** relativo ai "*delitti in materia di violazione del diritto d'autore*";
- l'articolo 4 della Legge 3 agosto 2009, n. 116 relativa alla ratifica ed esecuzione della convenzione delle Nazioni Unite contro la corruzione, adottata dall'Assemblea dell'ONU il 31 ottobre 2003, introduce nel Decreto l'articolo 25-novies [trattasi di refuso], riferito all' "*induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria*". L'art. 2 del Decreto legislativo 7 luglio 2011, n. 121 corregge il refuso nella numerazione dell'art. 25-novies sostituendolo con l'articolo **25-decies**;
- l'articolo 2 del Decreto legislativo 7 luglio 2011, n. 121 "*attuazione della direttiva 2008/99/CE sulla tutela penale dell'ambiente, nonché della Direttiva 2009/123/CE che modifica la Direttiva 2005/35/CE relativa all'inquinamento provocato dalle navi e all'introduzione di sanzioni per violazioni*", introduce nel Decreto l'art. **25-undecies** in materia di "*reati ambientali*". Successivamente la Legge 22 maggio 2015, n. 68 ha inserito nel Codice Penale il Titolo VI-bis "*Dei delitti contro l'ambiente*" e ha modificato l'art. 25-undecies introducendo ulteriori reati presupposto;
- l'articolo 2 del Decreto legislativo 16 luglio 2012, n. 109, in attuazione della direttiva 2009/52/CE che introduce "norme minime relative a sanzioni e a provvedimenti nei confronti di datori di lavoro che impiegano cittadini di Paesi terzi il cui soggiorno è irregolare", amplia ulteriormente il catalogo dei reati che possono generare una responsabilità diretta dell'ente, inserendo nel Decreto l'art. **25-duodecies** "impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare". L'art. 30, comma 4 della legge 17 ottobre 2017, n. 161, "*Modifiche al codice delle leggi antimafia e delle misure di prevenzione, di cui al decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, al codice penale e alle norme di attuazione, di coordinamento e transitorie del codice di procedura penale, e altre disposizioni. Delega al Governo per la tutela del lavoro nelle aziende sequestrate e confiscate*", ha esteso la punibilità dell'ente alle fattispecie di promozione, direzione, organizzazione, finanziamento, trasporto finalizzati all'ingresso illegale nel territorio dello Stato di persone senza titolo di residenza permanente;
- l'articolo 1, comma 77, lettera a) della Legge 6 novembre 2012, n.190, "*Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione*" introduce l'art. 319 quater c.p. "*induzione indebita a dare o promettere utilità*" tra i reati presupposto dell'art. **25** del D.lgs. 231/2001 e ne modifica la rubrica in "*Concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità e corruzione*";
- l'articolo 5 della Legge 20 novembre 2017, n. 167 "*Disposizioni per l'adempimento degli obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia all'Unione europea - Legge europea 2017*", inserisce nel Decreto l'articolo **25-terdecies** "*Razzismo e xenofobia*".

Per l'elenco completo dei reati presupposto previsti dal Decreto si rinvia all'Appendice I del Modello "*Elenco reati presupposto contenuti nel D.lgs. 231/2001*"; mentre per una più ampia trattazione degli stessi e per la valutazione dei rischi si rinvia alle sezioni delle Parti Speciali, anch'esse allegate al presente documento.



1.4 RESPONSABILITA' PER I REATI COMMESSI ALL'ESTERO DA ENTE CON SEDE IN ITALIA

L'articolo 4 ("*reati commessi all'estero*") del Decreto dispone la punibilità di un Ente avente sede in Italia per i reati commessi all'estero. Pertanto, gli enti aventi la sede principale nel territorio dello Stato italiano rispondono anche in relazione ai reati commessi all'estero, purché nei loro confronti non proceda lo Stato del luogo in cui è stato commesso il fatto.

I presupposti su cui si fonda la responsabilità dell'ente per i reati commessi all'estero sono i seguenti:

- l'autore del reato commesso all'estero deve essere un soggetto funzionalmente legato all'Ente (art. 5, comma 1, del Decreto in tema di "responsabilità dell'Ente");
- il reato commesso all'estero deve rientrare tra i reati presupposto contenuti nel Decreto;
- l'Ente deve avere la propria sede principale nel territorio dello Stato italiano;
- l'Ente può rispondere solo nei casi e nelle condizioni previste dagli articoli 7, 8, 9 e 10 del Codice Penale.

1.5 PRESUPPOSTI DI ESCLUSIONE DELLA RESPONSABILITA' DELL'ENTE

L'art. 6 del Decreto stabilisce che l'Ente non risponde nel caso in cui dimostri di aver adottato ed efficacemente attuato, prima della commissione del fatto, "*modelli di organizzazione e di gestione idonei a prevenire reati della specie di quello verificatosi*" (comma 1 lett. a).

Ove il reato venga commesso dai soggetti "apicali", l'Ente non risponde se prova che:

- 1) l'organo dirigente abbia adottato ed efficacemente attuato, prima della commissione del fatto, modelli di organizzazione e gestione idonei a prevenire reati della specie di quello verificatosi;
- 2) il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza dei Modelli e di curare il loro aggiornamento sia stato affidato a un organismo dell'Ente dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo;
- 3) non vi sia stata omessa o insufficiente vigilanza da parte dell'organismo di controllo in ordine al Modello;
- 4) i soggetti abbiano commesso il reato eludendo fraudolentemente i Modelli.

Nel caso in cui, invece, il reato venga commesso da soggetti sottoposti alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti apicali, l'Ente è responsabile se la commissione del reato è stata resa possibile dall'inosservanza degli obblighi di direzione e vigilanza posti a carico dei soggetti apicali medesimi. Detta inosservanza è, in ogni caso, esclusa qualora l'Ente, prima della commissione del reato, abbia adottato ed efficacemente attuato modelli idonei a prevenire reati della specie di quello verificatosi, secondo una valutazione che deve necessariamente essere *a priori*.

Il Modello deve rispondere alle seguenti esigenze (art. 6, comma 2):

- ✓ individuare le attività nel cui ambito possano essere commessi i reati previsti dal Decreto;
- ✓ prevedere specifici protocolli diretti a programmare la formazione e l'attuazione delle decisioni dell'Ente in relazione ai reati da prevenire;
- ✓ individuare modalità di gestione delle risorse finanziarie idonee a impedire la commissione di tali reati;
- ✓ prevedere obblighi di informazione nei confronti dell'organismo deputato a vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Modello;
- ✓ introdurre un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel Modello.



A seguito dell'entrata in vigore della Legge 30 novembre 2017, n. 179 "*Disposizioni per la tutela degli autori di segnalazioni di reati o irregolarità di cui siano venuti a conoscenza nell'ambito di un rapporto di lavoro pubblico o privato*" (di seguito anche "*Legge sul whistleblowing*"), e della modifica che detta norma ha apportato all'art. 6 del D.lgs. 231/01, il Modello deve prevedere², inoltre:

- ✓ uno o più canali che consentano ai soggetti indicati nell'articolo 5, comma 1, lettere a) e b) (i "Destinatari" del Modello) del D.lgs. 231/01 di presentare, a tutela dell'integrità dell'ente, segnalazioni circostanziate di condotte illecite, rilevanti ai sensi del Decreto e fondate su elementi di fatto precisi e concordanti, o di violazioni del Modello di organizzazione e gestione dell'ente, di cui siano venuti a conoscenza in ragione delle funzioni svolte. Tali canali garantiscono la riservatezza dell'identità del segnalante nelle attività di gestione della segnalazione;
- ✓ almeno un canale alternativo di segnalazione idoneo a garantire, con modalità informatiche, la riservatezza dell'identità del segnalante;
- ✓ il divieto di atti di ritorsione o discriminatori, diretti o indiretti, nei confronti del segnalante per motivi collegati, direttamente o indirettamente, alla segnalazione;
- ✓ nel sistema disciplinare, sanzioni nei confronti di chi viola le misure di tutela del segnalante, nonché di chi effettua con dolo o colpa grave segnalazioni che si rivelano infondate.

1.6 LE "LINEE GUIDA" EMANATE DALLE ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA

L'art. 6 del Decreto dispone, infine, che i modelli possano essere adottati sulla base di codici di comportamento redatti da associazioni rappresentative di categoria, comunicati al Ministero della Giustizia.

In linea con quanto disposto dal Decreto, le Linee Guida di categoria (in particolare quelle emanate da A.N.I.A., A.B.I. e Confindustria) indicano quali direttrici fondamentali nella costruzione dei Modelli:

- l'individuazione delle c.d. "aree sensibili", al fine di verificare in quale area/settore aziendale sia possibile la realizzazione dei Reati previsti dal Decreto;
- gli obblighi di informazione all'Organismo di Vigilanza, volti a soddisfare l'attività di controllo sul funzionamento, l'efficacia e l'osservanza del Modello;
- la predisposizione di un Sistema di Controllo Interno e di Gestione dei Rischi ragionevolmente in grado di prevenire o ridurre il rischio di commissione dei reati attraverso l'adozione di appositi protocolli;
- la conformità alle leggi, regolamenti, norme e politiche interne.

La valutazione circa l'idoneità del Modello a prevenire i reati spetta comunque in ogni caso all'Autorità giudiziaria.

² Si riporta il testo dell'art. 6 comma 2-bis, lett. a), b) c), d) come inserito del D.lgs. 231/01 dalla Legge 179/2017.



2 APPROVAZIONE, RECEPIMENTO E IMPLEMENTAZIONE DEL MODELLO

L'adozione e l'efficace attuazione del Modello costituisce, ai sensi dell'art. 6, comma I, lett. a) del Decreto, atto di competenza e di emanazione dell'Organo Dirigente. Pertanto il Consiglio di Amministrazione ha approvato e recepito, mediante apposita delibera, i "principi di riferimento" cardine enunciati nel presente documento al capitolo 4, che costituiscono parte integrante del Modello adottato dalla Società.

È responsabilità del Consiglio di Amministrazione procedere all'attuazione del Modello, mediante valutazione e approvazione dei principi di riferimento evidenziati al capitolo 4, così come curare le modifiche e le integrazioni del documento medesimo.

Il Consiglio di Amministrazione dovrà altresì garantire l'aggiornamento delle aree "sensibili", in relazione alle esigenze di adeguamento che si rendessero necessarie in futuro. In tale compito, il Consiglio di Amministrazione si avvarrà dell'Organismo di Vigilanza, organo nominato dal Consiglio medesimo a cui sono attribuiti poteri di iniziativa e di controllo sulle attività svolte nelle c.d. "aree sensibili" ai fini del D.lgs. 231/01. Per l'adempimento dell'incarico, l'Organismo potrà avvalersi anche delle varie strutture organizzative che operano per la Società e dei relativi responsabili in relazione alle attività "a rischio ex D.lgs. 231/01" dalle stesse svolte. La mappatura delle attività "sensibili" comprende anche le attività esternalizzate dalla Società, in quanto l'esternalizzazione non esonera in alcun caso gli Organi Sociali e l'Alta Direzione dalle rispettive responsabilità. A tal proposito la vigente normativa di settore (disposizioni contenute all'art. 65, Sez. IV del Capo III del Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018) prescrive che il sistema di governo societario debba garantire controlli di standard analoghi a quelli che sarebbero attuati se le attività fossero svolte direttamente dall'impresa.

2.1. STRUTTURA DEL MODELLO

Il Modello di organizzazione, gestione e controllo di Italiana Assicurazioni S.p.A. è composto dalla "Parte Generale" e dalle "Parti Speciali" che ne costituiscono parte integrante e ne esplicitano i principi generali; l'intero *corpus* normativo interno è definito e approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia.

Il costante lavoro di recepimento della normativa ha originato, inoltre, la predisposizione dell'"Appendice I" al Modello, che esplicita l'elenco dei reati di cui al D.lgs. 231/2001 e dei relativi reati presupposto.

La prima edizione delle vigenti Parti Speciali (precedentemente denominata "Appendice II - Parte Speciale") trae origine dai "Suggerimenti operativi dell'A.N.I.A." (allegati alle Linee Guida dell'Associazione), sulla base dei quali si era proceduto a esaminare le singole fattispecie di illecito comprese nel D.lgs. 231/01. Per ognuna di esse fu effettuata un'analisi delle attività sensibili della Società (dove presenti) e furono individuate le relative procedure di controllo e di prevenzione.

Le attuali "Parti Speciali", suddivise in sezioni per categorie di reati, traggono quindi origine dalla precedente "Appendice II - Parte Speciale", dalle Linee Guida di categoria, dalle Linee Guida della Confindustria, nonché dalla giurisprudenza e dalle prassi ormai in via di consolidamento in tema di Modello di organizzazione, gestione e controllo ex D.lgs. 231/2001.



3 IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO

La scelta del Consiglio di Amministrazione della Società di dotarsi di un Modello di organizzazione, gestione e controllo si inserisce nella più ampia strategia del Reale Group, volta ad assicurare condizioni di correttezza e trasparenza nella conduzione degli affari e delle attività aziendali, a tutela della propria posizione, della propria immagine e delle aspettative di tutti i portatori di interesse (c.d. “stakeholders”).

In virtù di questo principio, ferme l’autonomia e la responsabilità proprie di ciascun Impresa del Reale Group, Italiana Assicurazione ha provveduto ad adottare il proprio Modello e a nominare il proprio Organismo di Vigilanza in armonia con le linee guida fornite dalla Capogruppo che, tenuto conto delle peculiarità delle singole Imprese, individuano forme di comportamento univoche.

L’adozione e l’efficace attuazione del Modello infatti non solo consentono alla Società di beneficiare dell’esimente prevista dal Decreto, ma rappresentano un’opportunità per individuare eventuali miglioramenti relativamente alla propria Corporate Governance, prevenendo e/o limitando sia il rischio di commissione dei reati previsti dal Decreto sia, di tutti i reati in genere.

Scopo del Modello di Italiana Assicurazioni è la predisposizione di un sistema strutturato e organico di processi e attività di controllo volto a prevenire la commissione di reati, mediante l’individuazione delle “attività sensibili”.

A tal proposito il Modello si propone come finalità quelle di:

- determinare, in tutti coloro che operano in nome e per conto della Società e/o del Gruppo nelle “attività sensibili”, la consapevolezza di poter incorrere, in caso di violazione delle disposizioni ivi riportate, in un illecito passibile di sanzioni, sul piano penale e amministrativo, non solo nei propri confronti ma anche nei confronti della Società e del Gruppo;
- ribadire che tali forme di comportamento illecito sono fortemente stigmatizzate nell’ambito della Società e del Gruppo (anche nel caso in cui la Società e il Gruppo stessi fossero apparentemente in condizione di trarne vantaggio), in quanto sono comunque contrarie, oltre che alle disposizioni di legge, anche ai principi etico-sociali, cui la stessa intende attenersi nell’espletamento della propria missione aziendale;
- consentire alla Società, grazie a un’azione di monitoraggio sulle “attività sensibili”, di intervenire tempestivamente per prevenire o contrastare la commissione dei reati stessi.

Il Consiglio di Amministrazione della Società aggiorna il Modello, quando ve ne sia l’esigenza, sulla base delle proposte e delle analisi dell’Organismo di Vigilanza, in virtù delle evoluzioni normative, di eventuali cambiamenti organizzativi e a seguito delle indicazioni fornite dalla Capogruppo.

È, inoltre, convinzione del Consiglio di Amministrazione di Italiana Assicurazioni che il Modello, ferma restando la sua finalità peculiare, faccia parte del più ampio Sistema dei Controlli Interni in essere nella Società – come definito dalle linee guida della Governance del Gruppo - e che pertanto tale sistema costituisca un efficace presidio anche allo scopo di prevenire i reati contemplati dal Decreto.

Il Sistema dei Controlli Interni, infatti, coinvolge ogni comparto dell’attività aziendale attraverso la netta distinzione dei compiti operativi da quelli di controllo, evitando ogni possibile conflitto di interesse. I controlli rappresentano un attributo imprescindibile dell’attività quotidiana della Società. In particolare, essi



coinvolgono, con ruoli diversi, il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, il Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo, l'Alta Direzione, la funzione Internal Audit e altre funzioni di controllo aziendali e/o di Gruppo, la direzione Risorse Umane della Società e la direzione Risorse di Gruppo nonché tutto il personale di qualsiasi livello.

4 PRINCIPI DI RIFERIMENTO PER LA VALUTAZIONE E L'EFFICACE ATTUAZIONE DEL MODELLO

Con riferimento alle "esigenze" individuate dal Legislatore nel Decreto e sviluppate dalle Associazioni di categoria, i "Principi di riferimento" deliberati dal Consiglio di Amministrazione sui quali si sono basate e si basano le attività per l'adozione, l'efficace attuazione, la valutazione nonché l'eventuale adeguamento del Modello esistente sono qui di seguito sinteticamente riepilogati:

- ✓ identificazione dell'ambito di applicazione dei presupposti soggettivi del Decreto rispetto all'operatività aziendale e del Gruppo da ricomprendere nel Modello;
- ✓ mappatura delle attività aziendali e/o del Gruppo c.d. "sensibili" ovvero di quelle attività il cui svolgimento può costituire occasione di commissione dei reati di cui al Decreto e pertanto da sottoporre ad analisi e monitoraggio;
- ✓ analisi dei processi in essere e definizione delle eventuali implementazioni migliorative dell'attuale Sistema dei Controlli Interni, con riferimento alle attività aziendali c.d. "sensibili". In tale ambito particolare attenzione è stata posta alla valutazione dei "processi strumentali" della Società nel cui ambito, in linea di principio, potrebbero configurarsi le condizioni, le occasioni o i mezzi per la commissione di reati;
- ✓ valutazione dei comportamenti che possono configurare le fattispecie di reato previste dal Decreto in relazione ai principi etici;
- ✓ valutazione delle modalità di formazione del personale;
- ✓ valutazione dell'informativa da fornire alla rete di vendita, alle società di servizi e agli altri soggetti terzi;
- ✓ valutazione delle disposizioni disciplinari idonee a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel Modello;
- ✓ valutazione della struttura organizzativa in particolare con riferimento:
 - a. all'identificazione del posizionamento dell'Organismo di Vigilanza e l'attribuzione di specifici compiti di vigilanza sull'efficace e corretto funzionamento del Modello;
 - b. alla definizione dei flussi informativi nei confronti dell'Organismo di Vigilanza;
 - c. all'individuazione del posizionamento e degli aspetti operativi dell'unità Responsabilità Amministrativa Enti.

4.1 AMBITO SOGGETTIVO DI APPLICAZIONE

Nell'ottica della realizzazione di un programma d'interventi sistematici e razionali per l'adeguamento e l'efficace attuazione del Modello organizzativo e di controllo, la Società ha individuato, mediante un'analisi delle strutture, dei processi organizzativi e dell'operatività realizzata nell'ambito degli stessi, le principali



fattispecie di rischio/reato in termini di c.d. “attività sensibili” e le possibili modalità di attuazione delle stesse.

Al fine dell’individuazione delle c.d. “attività sensibili”, assume rilievo la determinazione dell’ambito d’applicazione dei presupposti soggettivi del Decreto. In particolare, è stato necessario identificare i soggetti dalla cui condotta illecita può derivare l’estensione della responsabilità a carico della Società anche in relazione alle attività esternalizzate dalla stessa.

Più in dettaglio:

A) con riferimento all’Organizzazione aziendale:

- ✓ i membri del Consiglio di Amministrazione, l’Alta Direzione e il Direttore Risorse della Capogruppo, in qualità di Datore di Lavoro (ai sensi del D.lgs. n. 81/2008 e s.m.i.), rivestendo funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione dell’Ente o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, rientrano tra i soggetti in posizione apicale di cui all’**art. 5, c. 1, lett. a)** del Decreto;
- ✓ i dirigenti e tutti i dipendenti, operando sotto la direzione o la vigilanza di uno dei soggetti di cui sopra, sono ricompresi nell’ambito dei soggetti di cui all’**art. 5, c. 1, lett. b)** del Decreto.

B) Per determinare l’ambito d’applicazione dei presupposti soggettivi del Decreto, occorre far riferimento anche al potere di indirizzo, governo e controllo della Capogruppo come definito nel Regolamento del Gruppo; tale documento ha come obiettivo quello di configurare le norme di governo e l’architettura organizzativa del Reale Group per consentire alle Imprese del Gruppo di operare, pur nella loro autonomia, in armonia e coerenza con il modello di governo definito.

In virtù di tale considerazione e di quanto contenuto nel Regolamento IVASS n. 38/2018 (abrogativo, tra gli altri, del Regolamento ISVAP n. 20/2008), il Consiglio di Amministrazione della Società ritiene opportuno estendere la mappatura delle c.d. “attività sensibili”, includendo nel Modello di Italiana Assicurazioni, anche le attività svolte per proprio conto da altre Imprese del Reale Group.

C) Con riferimento alla sussistenza dei presupposti soggettivi per l’applicazione della norma in oggetto anche nei confronti di soggetti estranei all’organizzazione aziendale ma con cui la Società intrattiene rapporti stabili e continuativi, si rende opportuno verificare la concreta esistenza nei confronti di tali soggetti di:

- ✓ poteri di indirizzo, vale a dire ordini e direttive specifiche riguardanti l’esecuzione dell’incarico conferito e le modalità di attuazione;
- ✓ poteri di controllo delle diverse fasi di espletamento della prestazione lavorativa;
- ✓ eventuale potere disciplinare e di censura.

Le tematiche devono essere risolte distintamente, con riguardo allo *status* specifico di ciascuna delle diverse figure di interlocutori (rete di vendita, *outsourcee*, consulenti e fornitori).

Quanto alla rete di vendita, il rapporto c.d. “di Agenzia” rappresenta un negozio giuridico tra soggetti giuridicamente ed economicamente indipendenti e autonomi, nel cui ambito non si rinvengono spazi per un’ingerenza della Società nelle scelte organizzative e di gestione dell’altra parte contraente³.

³ Ciò trova conferma in pronunce giurisprudenziali anche recenti della Suprema Corte, che riconoscono al preponente “il limitato potere di impartire all’agente istruzioni generali di massima, oltre il diritto di pretendere ogni informazione utile per la valutazione



Tuttavia, sul piano sistematico e della normativa secondaria, emerge che tali soggetti esterni, seppur formalmente per molti aspetti autonomi, risultino invece destinatari di penetranti poteri di controllo e di indirizzo.

Alla luce di tali considerazioni, il Consiglio di Amministrazione della Società ritiene dunque opportuno estendere l'attività di mappatura delle c.d. "attività sensibili", ricomprendendo nel Modello anche la rete di vendita per l'operatività qualificabile come direttamente collegata con il ciclo operativo della Società, mentre ritiene di escludere gli atti posti in essere dalla rete di vendita nell'ambito della tipica attività di auto-organizzazione connessa con la qualifica di Imprenditore autonomo.

A conclusioni analoghe si ritiene di giungere con riferimento ai servizi di *outsourcing* svolti in favore della Compagnia da altre Imprese del Reale Group.

Di contro, restano esclusi dall'ambito di applicazione dei presupposti soggettivi del Decreto, i consulenti e i fornitori in quanto la loro inclusione nel novero dei soggetti sottoposti al potere di direzione e vigilanza di un soggetto apicale appare in contrasto con il principio di stretta legalità, vigente in ambito penale ed espressamente richiamato dall'art. 2 del Decreto. Peraltro, l'esclusione di tali ultimi soggetti dal novero dei diretti destinatari del Decreto non esclude l'impegno del Consiglio di Amministrazione di garantire il rispetto delle regole operative e dei principi etici anche da parte dei suddetti soggetti attraverso idonei strumenti di carattere contrattuale.

4.2 RILEVAZIONE DEI PROCESSI "STRUMENTALI"

La mappatura delle attività aziendali "a rischio reato" (c.d. "attività sensibili") consente di definire i processi "strumentali" da analizzare al fine di identificare le eventuali carenze esistenti e le conseguenti implementazioni necessarie a garantire il rispetto delle prescrizioni di cui al Decreto.

Italiana, al fine di perseguire un maggior coordinamento di strategie e di sinergie operative anche in un'ottica di razionalizzazione dei costi, coerentemente a quanto previsto dal Regolamento ISVAP n. 20 del 26 marzo 2008⁴ e s.m.i. in tema di "controlli interni, gestione dei rischi, compliance ed esternalizzazione delle attività", ha esternalizzato nell'ambito del Reale Group alcune funzioni e attività della propria organizzazione aziendale.

In tale ottica la Società ha abbracciato e recepito interamente i contenuti del documento di Gruppo "Politica di esternalizzazione e scelta dei fornitori", osservando per quei servizi e quelle attività (anche di tipo essenziale e/o importante⁵) esternalizzati modalità di scelta e affidamento tese a:

- non recare pregiudizio alla qualità del sistema di *governance* dell'impresa;
- non compromettere i risultati finanziari, la stabilità dell'impresa e la continuità delle sue attività;

della convenienza dei singoli affari, ricadendo il rischio economico e giuridico dell'attività suddetta esclusivamente sull'agente medesimo e differenziandosi perciò tale rapporto da quello di lavoro subordinato, del quale è elemento essenziale la prestazione di energie lavorative con soggezione al potere direttivo del datore di lavoro e nell'ambito di un'organizzazione di cui rischio e risultato fanno capo esclusivamente a quest'ultimo" (Cass. Civile sez. lavoro, 15 maggio 2002, n. 7087).

⁴ Come modificato e integrato dal Provvedimento ISVAP dell'8 novembre 2012 n. 3020 e dal Provvedimento IVASS del 15 aprile 2014 n. 17

⁵ Per esternalizzazione di attività o funzioni essenziali o importanti si intende "l'esternalizzazione di quelle attività la cui mancata o anomala esecuzione comprometterebbe gravemente la capacità dell'impresa di continuare a conformarsi alle condizioni richieste per la conservazione dell'autorizzazione all'esercizio oppure comprometterebbe gravemente i suoi risultati finanziari, la sua stabilità o la continuità e la qualità dei servizi verso gli assicurati (per es. la gestione degli investimenti e dei sinistri) – Politica di Gruppo in tema "Esternalizzazione e scelta dei fornitori"



- non mettere a repentaglio la capacità di offrire un servizio continuo e soddisfacente agli assicurati e ai danneggiati;
- non determinare un ingiustificato incremento del rischio “operativo”;
- non determinare lo svuotamento dell’attività dell’impresa.

In linea con le disposizioni del Regolamento IVASS n. 38/2018 (abrogativo, tra gli altri, del Regolamento ISVAP n. 20/2008), i controlli attuati da Italiana in relazione ai servizi e alle attività esternalizzate sono pari a quelli che la Società porrebbe in essere se dette attività e detti servizi fossero svolti direttamente al suo interno. In particolare, Italiana ha adottato idonei presidi organizzativi e contrattuali che permettono di monitorare costantemente le attività esternalizzate, la loro conformità alle norme di legge, ai regolamenti e alle direttive e procedure aziendali e di Gruppo. La predisposizione di una strutturata rete di controlli – nell’ambito sia della Società sia del Gruppo - consente di verificare il rispetto dei limiti operativi e delle soglie di tolleranza al rischio fissate permettendo di intervenire tempestivamente quando non siano rispettati gli impegni assunti o fosse carente la qualità del servizio fornito. Inoltre, come prescritto dall’Autorità di Vigilanza, la Società ha individuato al proprio interno il responsabile delle attività di controllo sulle attività esternalizzate, formalizzandone compiti e responsabilità nonché, in riferimento all’esternalizzazione della funzione di Controllo Attuariale e di Compliance presso la Capogruppo, i requisiti d’idoneità alla carica.

L’analisi per la rilevazione delle “attività sensibili” ex D.lgs. 231/01 e dei correlati sistemi di controllo interno osservati per la prevenzione e mitigazione dei rischi prende pertanto in considerazione oltre che i processi organizzativi, i presidi e i controlli propri della struttura interna della Società anche quelli presenti presso l’*outsourcing* nell’ambito delle singole esternalizzazioni, ivi inclusi i criteri che in generale disciplinano la politica di esternalizzazione.

4.3 SISTEMA NORMATIVO AZIENDALE

La Società è dotata di un sistema normativo aziendale, composto dai documenti che ne definiscono il funzionamento organizzativo; tale sistema rispetta i requisiti fondamentali di formalizzazione e chiarezza, comunicazione e separazione dei ruoli, in particolare in relazione all’attribuzione di responsabilità, di rappresentanza e delle attività operative. I documenti si dividono in:

A. “documenti guida”: documenti con contenuti di indirizzo e di coordinamento, che costituiscono le fonti normative di più alto livello per la disciplina delle attività e dei comportamenti aziendali, realizzando il complesso di informazioni fondamentali per la gestione della Società e del Gruppo.

Rientrano tra questi documenti:

- ✓ il Codice Etico del Reale Group;
- ✓ il Regolamento di Reale Group;
- ✓ l’Organigramma;
- ✓ il Sistema delle Procure e delle Deleghe;
- ✓ i Regolamenti di Commissioni o Comitati;
- ✓ il Piano triennale/Business plan;
- ✓ le Policy societarie e di Gruppo.



B. “documenti divulgativi” (comunicati organizzativi, circolari e comunicati, ecc.): si tratta di strumenti di comunicazione utilizzati dalla Società e/o dalle altre Imprese del Gruppo per emanare informazioni e disposizioni verso i soggetti interni e, ove presenti, le reti agenziali delle Imprese del Gruppo.

4.3.1 Codice Etico di Reale Group

I principi di riferimento del Modello si integrano con quelli del Codice Etico adottato da Reale Group e in esso sono contenuti.

Il Codice Etico di Reale Group riveste una portata generale in quanto contiene una serie di principi che la Società riconosce come propri e sui quali intende richiamare l’osservanza di tutti coloro che, anche all’esterno della Società, cooperano al perseguimento dei fini aziendali.

L’attuale Codice Etico è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di Reale Mutua e successivamente ratificato da Italiana Assicurazioni e da tutte le imprese di Reale Group.

Nel documento sono definiti i valori fondamentali del Gruppo e i principi di comportamento del Gruppo stesso verso tutti i portatori di interesse.

Il Codice Etico di Reale Group è destinato a guidare le azioni di chi opera nell’ambito del Gruppo per raggiungere gli obiettivi con metodi e comportamenti corretti, leali e coerenti con la cultura dell’impresa che deriva anche dal carattere di mutualità della Capogruppo. Esso si basa sia sulla conformità specifica alla legislazione vigente sia sul rispetto dei valori fondamentali del Gruppo che ispirano comportamenti eticamente corretti e trasparenti verso tutti i portatori di interesse che interagiscono con lo stesso.

La Società si impegna a un’effettiva diffusione del Codice Etico stesso (in aderenza anche al disposto del Regolamento IVASS n. 38/2018), al suo interno e nei confronti dei soggetti che con essa collaborano, delle informazioni relative alla disciplina normativa e alle regole comportamentali e procedurali da rispettare, al fine di assicurare che l’attività d’impresa si svolga nel rispetto dei principi etici.

4.3.2 Il Regolamento di Reale Group

Il Regolamento del Gruppo - emanato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e successivamente approvato e ratificato da tutte le imprese del Gruppo - costituisce il principale riferimento di *governance* a cui tutte le Imprese del Gruppo devono uniformare le loro azioni anche al fine di sviluppare una strategia comune e coerente con lo sviluppo redditizio e la creazione e la conservazione di una solidità economico-patrimoniale, con un approccio agli Assicurati/Clienti e al mercato che abbia unicità d’insieme.

L’ambito di applicazione del Regolamento è definito dal concetto di Gruppo ai sensi dell’articolo 2359 primo comma del Codice Civile; pertanto il Gruppo è costituito dalla Capogruppo Società Reale Mutua di Assicurazioni e da tutte le Imprese da essa controllate, sia italiane sia estere.

Il Regolamento, concretizzato nella governance del Gruppo, si pone l’obiettivo di configurare rispettivamente le norme di governo e l’architettura organizzativa del Gruppo per consentire:

- alla Capogruppo di esercitare l’attività di indirizzo, governo e controllo, di promuovere la gestione efficiente e la valorizzazione delle singole società e del Gruppo nel suo complesso;
- alle Imprese del Gruppo di operare, pur nella loro autonomia, in armonia e coerenza con il modello di governo definito.



4.3.3 Il Sistema delle Procure e delle Deleghe

Il Sistema delle Procure e delle Deleghe rende maggiormente efficiente l'assetto organizzativo delle imprese attraverso l'attribuzione di specifici poteri in ordine a determinate attività.

Le "procure" definiscono i poteri assegnati dal Consiglio di Amministrazione ai rappresentanti della Società, anche in relazione ad attività nei confronti di soggetti esterni alle aziende.

La "delega" è un atto interno di attribuzione di funzioni e compiti, contenente:

- il nominativo del delegante;
- il nominativo e le mansioni del delegato;
- l'ambito di applicazione della delega;
- la data di emissione;
- la firma del delegante.

L'Organismo di Vigilanza verifica periodicamente, con il supporto delle altre funzioni competenti della Società e/o del Gruppo, il Sistema di Deleghe e Procure in vigore e la loro coerenza con tutto il sistema delle comunicazioni organizzative della Società e/o di Gruppo.

4.4 DIFFUSIONE DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO

Al fine dell'efficace attuazione delle disposizioni contenute nel Decreto, è obiettivo della Società garantire e diffondere a tutti i destinatari una corretta conoscenza del Modello di organizzazione, gestione e controllo, del Codice Etico di Reale Group e dei contenuti del D.lgs. 231/01 nonché promuovere la sensibilizzazione all'osservanza degli obblighi derivanti dagli stessi.

L'Organismo di Vigilanza promuove e supervisiona, con la collaborazione delle strutture della Società e/o di Gruppo a ciò preposte, il sistema di formazione e informazione, promosso e attuato con un grado di approfondimento diversificato in relazione al livello di coinvolgimento dei Destinatari nei processi e/o nelle attività che la Società ha individuato come "sensibili" ai fini della "responsabilità amministrativa degli enti".

4.4.1 Formazione e Informazione ai Dipendenti e ai Dirigenti

Italiana promuove la diffusione di attività e iniziative volte a garantire la diffusione del Modello e del Codice Etico.

A tale scopo, nell'ambito della propria organizzazione, la Società, per il tramite delle funzioni a ciò preposte, provvede ad attuare le seguenti attività/iniziative:

- ✓ dare comunicazione di tutte le modifiche e gli aggiornamenti del documento attraverso gli strumenti aziendali preposti;



- ✓ consegnare all'atto dell'assunzione la documentazione contrattuale inerente al rapporto di lavoro instaurato (c.d. "set informativo" contenente il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro – in breve C.C.N.L. –, il Contratto Integrativo Aziendale – in breve C.I.A. – in relazione all'inquadramento assegnato) e del Codice Etico di Reale Group;
- ✓ dedicare alla tematica della Responsabilità Amministrativa degli Enti una specifica sezione sull'Intranet aziendale (accessibile a tutti i dipendenti della Società e del Gruppo) contenente pagine informative, puntualmente aggiornate;
- ✓ fornire indicazioni per la segnalazione all'Organismo di Vigilanza di eventuali violazioni del Modello di organizzazione, gestione e controllo e del Codice Etico di Reale Group;
- ✓ disporre specifiche attività di formazione finalizzate a diffondere la conoscenza della normativa contenuta nel Decreto e del Modello (attraverso, per esempio, la predisposizione di corsi di formazione on-line rivolti a tutto il personale e obbligatorio per i nuovi assunti).

L'attività di formazione riveste carattere di obbligatorietà e la verifica circa la concreta effettuazione è demandata alla struttura Academy della Direzione Risorse Umane di Gruppo che ne dà periodica comunicazione all'Organismo di Vigilanza attraverso la predisposizione di flussi informativi.

Specifiche modalità di formazione sono attuate con un differente grado di approfondimento in relazione al diverso livello di coinvolgimento del personale nelle c.d. "attività sensibili".

4.4.2 Formazione e informazione agli Amministratori

Con riferimento agli Amministratori, è cura della Società assicurare un aggiornamento professionale continuo, predisponendo piani di formazione adeguati ad assicurare le competenze tecniche necessarie per svolgere con consapevolezza il proprio ruolo nel rispetto della natura, dimensione e complessità dei compiti assegnati e preservare le proprie conoscenze nel tempo. Tale aggiornamento riguarda anche il contenuto del Decreto e gli obblighi derivanti dal medesimo.

Allo stesso tempo, l'Organismo di Vigilanza garantisce al Consiglio di Amministrazione un'informazione puntuale in materia di responsabilità amministrativa enti attraverso i report semestrali e comunicazioni *ad hoc* ogniqualevolta ve ne sia l'esigenza.

4.4.3 Formazione e informazione alla Rete di vendita

Con riferimento alla rete di vendita, i richiami alle disposizioni del Decreto, al Modello della Società e al rispetto dei suoi contenuti nonché alle conseguenze che comportamenti contrari alle previsioni del Modello o comunque contrari al Codice Etico o alla normativa vigente sono espressamente previsti dalla documentazione sottoscritta dagli intermediari all'atto del conferimento del mandato.

Inoltre, l'attività di formazione e informazione è specificamente realizzata in funzione della natura del rapporto di collaborazione e del tipo di attività svolta nei confronti della Società, con le seguenti modalità:

- una specifica sezione sul portale Punto Web dedicata alla responsabilità amministrativa degli enti contenente pagine informative e accessibile a tutte le Agenzie della Società;
- una attività di formazione sui contenuti del Decreto, del Modello e sugli aspetti di interesse per gli intermediari.



La formazione ha carattere di obbligatorietà e la verifica della sua effettiva attuazione è presidiata dalla Direzione Centrale Commerciale e Mercato – Formazione Reti, che ne fornisce periodica comunicazione all’Organismo di Vigilanza con la predisposizione di un flusso informativo.

4.4.4 Informazione ai consulenti, ai fornitori e ai collaboratori esterni alla Società

Ai soggetti esterni alla Società (società di servizi, fornitori, collaboratori, professionisti, consulenti, ecc.), devono essere fornite da parte delle funzioni aventi contatti istituzionali con gli stessi, apposite informative sulle politiche e le regole operative adottate dalla Società sulla base del Modello, del Codice Etico nonché sulle conseguenze che comportamenti contrari a tali previsioni o alla normativa vigente possono avere con riguardo ai rapporti contrattuali.

Vengono inoltre inserite nei testi contrattuali specifiche clausole dirette a disciplinare tali conseguenze.

Un estratto aggiornato del Modello è reso pubblico sul sito internet della Società stessa all’indirizzo: www.italiana.it, all’interno della sezione “Corporate Governance” per la consultazione da parte di tutti i soggetti interessati.

5 SISTEMA SANZIONATORIO

La definizione di un sistema di sanzioni (commisurate alla violazione e dotate di deterrenza) applicabili in caso di violazione delle regole di cui al Modello di organizzazione, gestione e controllo definito, rende efficiente l'azione di monitoraggio dell’Organismo di Vigilanza e ha lo scopo di garantire l'effettività del Modello stesso. La definizione di tale “Sistema Sanzionatorio” costituisce, infatti, ai sensi dell'art. 6 comma 2 lettera e) e comma 2 bis, lett. d)⁶ del Decreto, un requisito essenziale ai fini dell'esimente rispetto alla responsabilità della Società.

Tale “Sistema Sanzionatorio” si rivolge sia ai soggetti interni sia a quelli esterni, così come di seguito specificato.

L'applicazione del “Sistema Sanzionatorio” e delle relative sanzioni è indipendente dallo svolgimento e dall'esito del procedimento penale eventualmente avviato dall'autorità giudiziaria nel caso in cui il comportamento da censurare valga anche a integrare una fattispecie di reato rilevante ai sensi del Decreto.

L'adeguatezza del “Sistema Sanzionatorio” alle prescrizioni del Decreto deve essere costantemente monitorata dall’Organismo di Vigilanza.

⁶ L’articolo 6, comma 2 bis, lett. d) del D.lgs. 231/01, modificato dalla Legge n. 179/2017 (c.d. “Legge sul whistleblowing”) dispone in particolare che “[...] nel sistema disciplinare adottato ai sensi del comma 2, lettera e), sanzioni nei confronti di chi viola le misure di tutela del segnalante [...]”.



5.1 CONDOTTE RILEVANTI

Si riassumono a titolo esemplificativo e non esaustivo le principali violazioni, commissive e omissive, idonee a pregiudicare l'efficacia del Modello quale strumento di prevenzione del rischio di commissione di reati di cui al D.lgs. 231/2001:

in via generale:

- la violazione dei principi e delle norme di comportamento contenute nel Modello e nel Codice Etico;
- la violazione delle procedure indicate nel Modello;
- la mancata o inadeguata sorveglianza da parte dei superiori gerarchici sul rispetto dei principi e delle norme di comportamento contenute nel Codice Etico e nel Modello da parte del personale, che opera nel proprio ambito di responsabilità;
- la violazione dell'obbligo di segnalazione all'Organismo di Vigilanza di anomalie o mancate osservanze del Modello;
- la violazione degli obblighi di informazione nei confronti dell'Organismo di Vigilanza;

in particolare:

in relazione al Modello (Parte Generale e Parti Speciali) assumono rilevanza:

- le violazioni realizzate nell'ambito delle aree aziendali sensibili alle fattispecie di reato;
- le violazioni idonee a integrare il solo elemento oggettivo di uno dei reati previsti nel decreto;
- le violazioni finalizzate alla commissione di uno dei reati previsti dal D.lgs. 231/2001 o comunque qualora sussista il pericolo che sia contestata la responsabilità amministrativa della Società ai sensi del decreto stesso;
- la violazione delle misure poste a tutela della Salute e Sicurezza nei Luoghi di Lavoro ai sensi del D.lgs. 81/2008. In particolare le condotte che possano determinare una situazione di concreto pericolo per l'integrità fisica di una o più persone o che determinino una lesione fisica di una o più persone;
- la violazione delle disposizioni in materia di trattamento e protezione dei dati personali ai sensi della vigente normativa e delle disposizioni contenute nel "Regolamento per l'utilizzo degli strumenti elettronici aziendali";
- violazione del sistema aziendale delle segnalazioni ai sensi della Legge 179/2017 e in particolare:
 - la mancata manutenzione e gestione dei canali di segnalazione previsti dall'art. 6 comma 2 bis del D.lgs. 231/2001;
 - il mancato rispetto del divieto di atti di ritorsione o discriminatori, diretti o indiretti, nei confronti del segnalante per motivi direttamente o indirettamente legati alla segnalazione e/o mancata predisposizione di strumenti adatti ad evitare tali atti;
 - la mancata predisposizione e/o applicazione del sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto del Modello e, in particolare, la mancata predisposizione e/o adozione di sanzioni nei confronti di chi viola le misure a tutela del segnalante e/o di chi effettua con dolo o colpa grave segnalazioni che si rivelano infondate.

5.2 SANZIONI PER I LAVORATORI DIPENDENTI

Il mancato rispetto e/o la violazione dei principi del presente Modello e delle regole di comportamento imposte dal Codice Etico di Reale Group e dalle politiche aziendali, a opera di lavoratori dipendenti della Società, costituiscono inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro e illecito disciplinare.



A questo proposito, ferma la preventiva contestazione e l'applicazione della procedura di cui all'art. 7 della Legge 300 del 20 maggio 1970 (c.d. "Statuto dei Lavoratori"), ai dipendenti della Società si applicano i provvedimenti disciplinari previsti dal C.C.N.L. ANIA nel rispetto del principio di proporzionalità della gravità della infrazione e del principio di gradualità della sanzione, secondo i criteri individuati dal Codice Disciplinare della Società.

5.3 MISURE NEI CONFRONTI DEI DIRIGENTI

In caso di violazione, da parte dei dirigenti, dei principi generali del Modello, delle regole di comportamento imposte dal Codice Etico di Reale Group e delle politiche aziendali, la Società assumerà nei confronti dei responsabili i provvedimenti ritenuti idonei in funzione delle violazioni commesse, anche in considerazione del particolare vincolo fiduciario sottostante al rapporto di lavoro tra azienda e lavoratore con qualifica di dirigente.

5.4 MISURE NEI CONFRONTI DEGLI AMMINISTRATORI

In caso di violazione della normativa vigente o del Modello o del Codice Etico di Reale Group da parte di uno o più Amministratori della Società, l'Organismo di Vigilanza informerà l'intero Consiglio d'Amministrazione e il Collegio Sindacale, i quali provvederanno ad assumere le opportune iniziative, che potranno andare dalla censura, alla sospensione o revoca delle eventuali deleghe attribuite all'interessato, sino alla promozione di iniziative necessarie a provocare l'eventuale sospensione o revoca anticipata dall'incarico a opera degli organi societari competenti.

5.5 MISURE NEI CONFRONTI DEI SINDACI

In caso di violazione del presente Modello da parte di uno o più Sindaci, l'Organismo di Vigilanza informa l'interno Collegio Sindacale e il Consiglio di Amministrazione della Società per gli opportuni provvedimenti tra cui, per esempio, la convocazione dell'Assemblea al fine di adottare le misure più idonee previste dalla legge.

Le eventuali irregolarità commesse saranno comunicate anche alle competenti Autorità di Vigilanza di settore.

5.6 MISURE NEI CONFRONTI DELLA RETE DI VENDITA

L'accertamento delle infrazioni commesse dalla Rete di vendita, eventualmente anche su segnalazione dell'Organismo di Vigilanza, è demandato alle competenti funzioni aziendali e di Gruppo, che adotteranno gli opportuni provvedimenti di carattere disciplinare o contrattuale.

Ogni violazione da parte della rete di vendita della normativa vigente, del Modello o del Codice Etico di Reale Group è sanzionata secondo quanto previsto nelle specifiche clausole contrattuali inserite nei relativi contratti.



Resta salva l'eventuale richiesta di risarcimento qualora da tale comportamento derivino danni concreti alla Società, come nel caso di applicazione alla stessa da parte del giudice delle misure previste dal Decreto.

5.7 MISURE NEI CONFRONTI DI CONSULENTI, FORNITORI E COLLABORATORI ESTERNI ALLA SOCIETÀ

La violazione della normativa vigente, delle disposizioni previste dal Modello o dal Codice Etico del Reale Group o l'eventuale commissione, nell'ambito dei rapporti con la Società di reati contemplati nel D.lgs. 231/2001 da parte di consulenti, fornitori e collaboratori esterni sarà sanzionata secondo quanto previsto dalle specifiche clausole contrattuali inserite nei relativi contratti.

Resta salva l'eventuale richiesta di risarcimento qualora da tale comportamento derivino danni concreti alla Società, come nel caso di applicazione alla stessa da parte del giudice delle misure previste dal Decreto.

6 ORGANISMO DI VIGILANZA

6.1 POSIZIONAMENTO E COMPOSIZIONE DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

Il Decreto identifica in un organismo interno, dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo (art. 6, comma 1, lett. b) l'organo al quale deve essere affidato il compito di vigilare sul funzionamento, sull'efficacia e sull'osservanza del Modello, nonché di curarne costantemente le proposte di aggiornamento. Tale organo è caratterizzato da requisiti di autonomia, indipendenza, professionalità, efficacia operativa e continuità di azione.

Per una piena aderenza ai dettami del Decreto, l'Organismo di Vigilanza riporta direttamente al Consiglio d'Amministrazione, in modo da garantire la sua piena autonomia e indipendenza nello svolgimento dei compiti che gli sono affidati.

Il requisito di professionalità presuppone che i membri dell'Organismo di Vigilanza debbano avere competenze in materia di controlli interni e competenze specifiche in materia giuridica, economica e finanziaria al fine di garantire l'efficacia dei poteri di vigilanza e controllo allo stesso demandati.

In considerazione della specificità dei compiti che a esso fanno capo e della struttura organizzativa della Società, le attribuzioni e i poteri dell'Organismo di Vigilanza sono conferiti a un organo collegiale composto da:

- un Amministratore non esecutivo;
- un membro del Collegio Sindacale;
- il responsabile dell'Internal Audit della Società;
- il responsabile dell'Internal Audit della Capogruppo;
- un professionista esterno esperto in materia di sistemi di controllo interno.

Tenuto conto della peculiarità delle responsabilità attribuite all'Organismo di Vigilanza e dei contenuti professionali specifici a esso richiesti nello svolgimento dei compiti di vigilanza e controllo, l'Organismo di Vigilanza si può anche avvalere sia del supporto di altre funzioni interne, sia di soggetti esterni il cui apporto di professionalità si renda, di volta in volta, necessario.



L'Organismo di Vigilanza disciplina, con apposito Regolamento, le regole di funzionamento dello stesso, nonché le modalità di gestione dei necessari flussi informativi. Unitamente al "Piano Annuale delle Verifiche" descritto nel seguito del documento, l'Organismo di Vigilanza presenta il proprio budget previsionale, che dovrà essere approvato dal Consiglio di Amministrazione; in caso di necessità eccedenti, il Presidente del Consiglio di Amministrazione potrà accordare l'integrazione mettendone successivamente a conoscenza il Consiglio stesso.

6.2 REQUISITI E DURATA DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

6.2.1 Nomina e requisiti dei componenti dell'Organismo di Vigilanza

I componenti dell'Organismo nonché il suo Presidente sono nominati dal Consiglio di Amministrazione della Società.

Non possono essere nominati e se nominati decadono dalla carica, i soggetti non in possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza previsti dalla normativa primaria e secondaria vigente.

Sono, inoltre, cause di incompatibilità:

- lo stato di interdizione legale ovvero di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese e, comunque, tutte le situazioni previste dall'art. 2382 cod. civ.;
- l'assoggettamento a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi della Legge 27 dicembre 1956, n. 1423, o della Legge 31 maggio 1965, n. 575, e della Legge 13 settembre 1982, n. 646, e successive modificazioni e integrazioni, salvi gli effetti della riabilitazione;
- la condanna con sentenza definitiva, salvi gli effetti della riabilitazione, ovvero con sentenza che applica la pena su richiesta delle parti, salvo il caso di estinzione del reato:
 - 1) a pena detentiva per uno dei reati previsti dalla normativa speciale che disciplina il settore dell'assicurazione, finanziario, del credito, dei valori mobiliari e dei mercati mobiliari, nonché del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231, e successive modificazioni e integrazioni;
 - 2) alla reclusione per uno dei delitti previsti dal titolo XI del libro V del codice civile e del Regio Decreto del 16 marzo 1942, n. 267 e successive modificazioni e integrazioni;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a un anno per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, contro l'ordine pubblico, contro l'economia pubblica ovvero per un delitto in materia tributaria;
 - 4) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori e fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità;
- ricoprire cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo ovvero funzioni di vertice in imprese o gruppi di imprese concorrenti della Società (art. 36 del Decreto Legge, n. 201 del 6 dicembre 2011, convertito in Legge n. 214 del 22 dicembre 2011);
- trovarsi in alcuna delle situazioni impeditive di cui all'art. 4 del Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 220 dell'11 novembre 2011, e, in particolare, di aver ricoperto la carica di amministratore, direttore generale, sindaco o liquidatore di imprese che siano state sottoposte a procedure di amministrazione straordinaria, fallimento o liquidazione coatta amministrativa o a procedure equiparate nei tre anni precedenti all'adozione dei relativi provvedimenti ovvero nell'anno precedente nei casi in cui il provvedimento di avvio della procedura sia stato adottato su istanza dell'imprenditore, degli organi amministrativi dell'impresa o in conseguenza della segnalazione dell'interessato; in ogni caso, di non essere estraneo ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa;
- essere stati condannati con sentenza anche non irrevocabile a: pena detentiva che comporta



l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici ovvero l'interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle ordinarie persone giuridiche; pena detentiva per aver commesso reati di cui al D.lgs. 231/2001;

- aver avuto sentenza di patteggiamento per aver commesso reati di cui al D.lgs. 231/2001.

Il venir meno dei predetti requisiti o il verificarsi delle cause di incompatibilità in costanza del mandato determina la decadenza dall'incarico. In tal caso il Consiglio di Amministrazione provvede tempestivamente alla nomina del membro mancante, previo accertamento dei requisiti di professionalità e onorabilità.

6.2.2 Durata in carica, cessazione e decadenza dei membri dell'Organismo

Il mandato per il Presidente e i membri dell'Organismo è pari a tre anni. A ogni rinnovo del Consiglio di Amministrazione della Società il neo eletto Organo Amministrativo, nella sua prima seduta, provvede a rideterminare la composizione dell'Organismo e alla nomina del suo Presidente. I componenti l'Organismo sono rieleggibili.

Considerato che la durata in carica del Collegio Sindacale è differita di un anno rispetto a quella del Consiglio di Amministrazione della Società, il Sindaco, membro dell'Organismo di Vigilanza, decade automaticamente dal suo incarico in caso di non continuità del suo mandato all'interno del Collegio Sindacale.

In occasione del rinnovo del Collegio Sindacale, il Consiglio di Amministrazione provvederà alla nomina del nuovo membro dell'Organismo di Vigilanza.

La cessazione del Presidente e dei membri dell'Organismo per scadenza del termine ha effetto dal momento in cui l'Organismo è stato ricostituito dal nuovo Consiglio di Amministrazione.

La mancata partecipazione a più di due riunioni consecutive senza giustificarne il motivo comporta la decadenza dalla carica di membro dell'Organismo di Vigilanza.

In caso di rinuncia, sopravvenuta incapacità, morte di un membro dell'Organismo, il Presidente o uno dei membri ne darà comunicazione tempestiva al Consiglio di Amministrazione il quale delibererà in merito alla sostituzione. E' fatto obbligo al Presidente ovvero al membro più anziano di carica di comunicare tempestivamente al Consiglio di Amministrazione il verificarsi di una delle ipotesi dalle quali derivi la necessità di sostituire un membro dell'Organismo o di integrarne la composizione.

In caso di rinuncia, sopravvenuta incapacità, morte, revoca o decadenza del Presidente, subentra a questi il membro più anziano di carica, il quale rimane in carica fino alla data in cui il Consiglio di Amministrazione delibera la nomina del nuovo Presidente dell'Organismo.

I componenti dell'Organismo sono tenuti al segreto in ordine alle notizie e informazioni acquisite nell'esercizio delle loro funzioni. Tale obbligo, tuttavia, non sussiste nei confronti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo. L'inosservanza di tale obbligo (e di quanto previsto sul tema dall'articolo 4 del Regolamento dell'Organismo) implica la decadenza dalla carica di membro dell'Organismo stesso.

Fatte salve le ipotesi di decadenza, i membri dell'Organismo non possono essere revocati dal Consiglio di Amministrazione se non per giusta causa. In caso di revoca il Consiglio di Amministrazione provvede tempestivamente alla sostituzione del membro revocato.



6.3 FUNZIONI E POTERI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

All'Organismo di Vigilanza è affidato il compito di vigilare:

- A.** sull'efficacia e adeguatezza del Modello in relazione alla struttura aziendale e del Gruppo e all'effettiva capacità di prevenire la commissione dei reati previsti dal Decreto;
- B.** sull'osservanza delle prescrizioni contenute nel Modello da parte dei dipendenti, degli Organi Sociali, delle società di servizi, della Rete di Vendita e degli altri soggetti terzi;
- C.** sull'opportunità di aggiornamento del Modello, laddove si riscontrino esigenze di adeguamento dello stesso in relazione alle mutate condizioni aziendali e/o intervenute nel Gruppo e/o normative;
- D.** sul rispetto dei principi e dei valori contenuti nel Codice Etico del Reale Group e sulle eventuali segnalazioni di presunte violazioni, secondo quanto previsto dal Codice Etico stesso.

Inoltre, all'Organismo di Vigilanza è affidato il compito di presentare al Consiglio di Amministrazione della Società, quando se ne dia il caso, le proposte di adeguamento del Modello alle novità normative, alla situazione desiderata e le azioni necessarie per la sua concreta implementazione, verificando periodicamente l'attuazione e l'effettiva funzionalità delle soluzioni/azioni proposte.

L'Organismo di Vigilanza si avvale dell'ufficio-unità Responsabilità Amministrativa Enti (di seguito "Compliance Officer 231"), quale supporto operativo per l'espletamento di tutte le attività previste e deve, inoltre, coordinarsi con le funzioni competenti presenti in Società e/o nel Gruppo per i diversi profili specifici, quali per esempio:

- per valutare le eventuali esigenze di aggiornamento del Modello, per l'interpretazione della normativa rilevante, per la modifica e la definizione delle clausole contrattuali;
- per la vigilanza concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i.;
- per gli adempimenti societari che possono avere rilevanza ai fini della commissione dei reati societari stessi;
- in merito a eventuali procedimenti disciplinari, nonché alle fattispecie derivanti da violazioni normative sul whistleblowing;
- in ordine alla realizzazione degli interventi implementativi eventualmente necessari per l'adeguamento del Modello alle prescrizioni del Decreto;
- per le attività di amministrazione e di gestione della finanza in ordine al controllo dei flussi finanziari;
- per il raccordo con la Rete di vendita;
- per il monitoraggio dell'adeguatezza del Sistema dei Controlli Interni e di Gestione dei Rischi anche ai sensi del Decreto e per la pianificazione delle attività future;
- in ordine agli adempimenti previsti in materia di "Salute e Sicurezza nei Luoghi di Lavoro";
- per la definizione delle iniziative per la diffusione del Modello all'interno della Società e per il relativo monitoraggio.

Ai fini dello svolgimento degli adempimenti precedentemente elencati, all'Organismo sono attribuiti i poteri qui di seguito indicati:



- ✓ accedere ad ogni e qualsiasi documento aziendale rilevante per lo svolgimento delle funzioni attribuite all'Organismo ai sensi del D.lgs. n. 231/2001;
- ✓ ricorrere a consulenti esterni di comprovata professionalità nei casi in cui ciò si renda necessario per l'espletamento delle attività dell'Organismo di Vigilanza nell'ambito delle proprie autonomie di budget;
- ✓ predisporre modalità di raccolta delle informazioni, dei dati e/o delle notizie richieste alle funzioni aziendali e/o di Gruppo per individuare aspetti connessi alle varie attività rilevanti ai sensi del Modello affinché siano forniti tempestivamente e in maniera completa, pertinente ed esaustiva al fine di consentire la verifica dell'effettiva attuazione del Modello medesimo.

6.4 COORDINAMENTO TRA GLI ORGANISMI DI VIGILANZA DEL GRUPPO

Al fine di armonizzare e garantire l'efficacia e la coerenza delle attività di controllo e verifica svolte all'interno del Gruppo e, soprattutto, per assicurare una maggiore tutela dal rischio di commissione di reati, si è ritenuto che ogni singolo Organismo di Vigilanza istituito in ciascuna Impresa del Gruppo operi coordinandosi e mantenendo contatti periodici con il corrispondente Organismo della Capogruppo.

E' pertanto assegnato all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo il compito di coordinare le attività degli omologhi Organismi delle Imprese controllate istituendo appositi flussi e canali informativi, pur nel rispetto dell'autonomia di ciascuna e dei limiti imposti dalle disposizioni normative.

In tal senso, è data facoltà all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo di acquisire documentazione e informazioni e di effettuare controlli periodici e verifiche mirate sulle attività a rischio delle Imprese del Gruppo, attraverso richieste presso i rispettivi Organismi.

Pertanto, l'Organismo di Vigilanza di Italiana Assicurazioni riferisce periodicamente all'Organismo della Capogruppo in merito all'attuazione del proprio Modello di organizzazione, gestione e controllo.

6.5 REPORTING VERSO IL VERTICE AZIENDALE

Due volte l'anno l'Organismo di Vigilanza predisponde un "rapporto scritto" per il Consiglio di Amministrazione. Detto documento, a disposizione altresì del Collegio Sindacale e del Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo, ha a oggetto:

- ✓ le risultanze e le raccomandazioni in relazione all'attività svolta, indicando, in particolare, i controlli effettuati, le verifiche condotte e l'esito delle stesse, l'eventuale aggiornamento delle attività sensibili della Società e di quelle affidate in *outsourcing* alle altre Imprese di Reale Group ;
- ✓ le eventuali criticità (e/o spunti per il miglioramento) emersi in esito al proprio incarico sia in termini di comportamenti o eventi interni, sia in termini di efficacia del Modello;
- ✓ gli interventi correttivi e migliorativi pianificati e il loro stato di realizzazione.

L'Organismo di Vigilanza predisponde un "Piano Annuale delle Verifiche" previste per l'anno successivo da portare a conoscenza del Consiglio di Amministrazione. Lo stesso Piano è a disposizione del Collegio Sindacale e del Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo.



Alla relazione si accompagna il budget previsionale, così come definito nel paragrafo 6.1.

L'Organismo può essere convocato dal Consiglio d'Amministrazione, dal Collegio Sindacale e dal Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo in ogni circostanza in cui sia ritenuto necessario o opportuno.

L'Organismo può chiedere di essere ascoltato dal Consiglio di Amministrazione, dal Collegio Sindacale, dal Comitato per il Controllo e i Rischi di Gruppo e dal Direttore Generale della Società in ogni circostanza in cui sia ritenuto opportuno o necessario.

Spetta al Presidente rappresentare l'Organismo davanti al Consiglio di Amministrazione e al Collegio Sindacale. Il Presidente potrà delegare le proprie attribuzioni a uno dei membri dell'Organismo per determinati atti o categorie di atti.

Gli incontri con gli organi cui l'Organismo di Vigilanza riferisce devono essere verbalizzati e copia dei verbali deve essere custodita dall'Organismo di Vigilanza stesso.

6.6 FLUSSI INFORMATIVI NEI CONFRONTI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

6.6.1 Comunicazioni da parte di esponenti aziendali o da parte di terzi

I flussi informativi devono pervenire all'Organismo di Vigilanza a opera delle strutture aziendali interessate mediante le modalità e le tempistiche definite dall'Organismo medesimo.

In ambito aziendale e/o di Gruppo in relazione alle attività affidate in *outsourcing*, devono essere comunicati all'Organismo di Vigilanza:

- su base periodica, le informazioni/dati/notizie identificati dall'Organismo di Vigilanza e/o da questo richiesti alle singole strutture della Società e/o del Gruppo; tali informazioni devono essere trasmesse nei tempi e nei modi che saranno definiti dall'Organismo medesimo ("flussi informativi");
- su base occasionale, ogni altra informazione, di qualsivoglia genere, proveniente anche da terzi e attinente l'attuazione del Modello nelle aree di "attività sensibili" e il rispetto delle previsioni del Decreto, che possono essere ritenute utili ai fini dell'assolvimento dei compiti dell'Organismo di Vigilanza ("segnalazioni").

Devono, comunque, essere obbligatoriamente trasmesse all'Organismo di Vigilanza le informazioni concernenti:

- a) i provvedimenti e/o le notizie provenienti da organi di Polizia Giudiziaria, o da qualsiasi altra Autorità, dai quali si evinca lo svolgimento di attività di indagine anche per i reati di cui al Decreto, avviate anche nei confronti di ignoti;
- b) le segnalazioni inoltrate alla Società dai dirigenti e/o dai dipendenti in caso di avvio di procedimento giudiziario a loro carico per i reati previsti dal Decreto;
- c) i rapporti predisposti dalle strutture aziendali e/o del Gruppo nell'ambito della loro attività di controllo, dai quali possano emergere fatti, atti, eventi od omissioni con profili di criticità rispetto alle norme del Decreto;
- d) l'informativa relativa all'avvio di indagini dirette ad appurare ed eventualmente sanzionare il mancato rispetto dei principi di comportamento previsti dal Modello, nonché l'informativa sulle eventuali sanzioni irrogate;



- e) tutti i documenti necessari o previsti ai fini dell'adempimento della normativa in materia per l'accertamento del livello di Salute e Sicurezza nella Società.

6.6.2 Comunicazioni da parte dell'Organismo di Vigilanza della Società all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo

L'Organismo di Vigilanza della Società riferisce periodicamente all'Organismo della Capogruppo nel rispetto della propria autonomia e nei limiti imposti dalle disposizioni normative.

Le comunicazioni riguardano l'attuazione del proprio Modello di organizzazione, gestione e controllo e le attività svolte dall'Organismo e si realizzano attraverso l'invio della documentazione prodotta e dei report predisposti per il Consiglio di Amministrazione. Inoltre, l'Organismo di Vigilanza della Società segnala tempestivamente all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo eventuali criticità, ogni qualvolta queste si manifestino.

7 SEGNALAZIONI

7.1 MODALITÀ DI TRASMISSIONE E VALUTAZIONE DELLE SEGNALAZIONI

Il Modello di organizzazione, gestione e controllo consente ai destinatari - attraverso le modalità indicate di seguito - di presentare, a tutela dell'integrità dell'ente, segnalazioni circostanziate di condotte illecite, rilevanti ai sensi del Decreto Legislativo 231/2001 e fondate su elementi di fatto precisi e concordanti, o di violazioni del Modello medesimo, di cui siano venuti a conoscenza in ragione delle funzioni svolte, nonché le segnalazioni che hanno a oggetto l'evidenza o il sospetto della violazione dei principi generali e di quelli sanciti nel Codice Etico.

L'Organismo di Vigilanza di Italiana Assicurazioni S.p.A. può essere contattato:

- ✓ all'indirizzo di posta elettronica: organismo.vigilanza231@italiana.it
- ✓ all'indirizzo:
Italiana Assicurazioni S.p.A.
Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
c/o Internal Audit/Responsabilità Amministrativa Enti
Via M.U. Traiano, 18
20149 Milano MI

L'Organismo di Vigilanza agisce in modo da garantire gli autori delle segnalazioni di cui al punto precedente contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione o qualsivoglia conseguenza derivante dalle segnalazioni stesse, assicurando la riservatezza circa la loro identità, fatti comunque salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della Società o di terzi. **A tal proposito si ricorda la disposizione di sanzioni** nei confronti di chi viola le misure di tutela del segnalante, nonché di chi effettua con dolo o colpa grave segnalazioni che si rivelano infondate (art. 6, c. 2 bis, lett. d) del D.lgs. 231/01).

L'Organismo valuta le segnalazioni ricevute e l'opportunità di azioni conseguenti, ascoltando, se necessario, l'autore della segnalazione e/o il responsabile della presunta violazione.



8. RACCOLTA E CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

Ogni informazione, segnalazione, *report* previsto nel presente documento è conservato dall'Organismo di Vigilanza in un apposito *data base* (informatico e/o cartaceo) per un periodo di 10 anni, il cui accesso è consentito esclusivamente ai membri dell'Organismo di Vigilanza nonché all'unità Responsabilità Amministrativa Enti.

9. NORMA FINALE

La responsabilità ultima dell'adozione e dell'aggiornamento del Modello è in capo al Consiglio di Amministrazione.

