

Sistema di segnalazione delle violazioni

Sistema di segnalazione delle violazioni

SOMMARIO

<input type="checkbox"/> Normativa di riferimento	pag. 3
<input type="checkbox"/> Obiettivi	pag. 4
<input type="checkbox"/> Ambito di applicazione, ruoli e responsabilità	pag. 5
<input type="checkbox"/> Oggetto delle segnalazioni	pag. 6
<input type="checkbox"/> Oggetto delle segnalazioni – Esclusioni	pag. 7
<input type="checkbox"/> Procedura e attività	pag. 8
<input type="checkbox"/> Procedura e attività – Ricezione delle segnalazioni	pag. 9
<input type="checkbox"/> Procedura e attività – La gestione delle segnalazioni	pag. 10
<input type="checkbox"/> Procedura e attività – Misure a tutela del segnalante	pag. 11

Normativa di riferimento

Legge 179/2017 “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”	Dispone che i Modelli di organizzazione, gestione e controllo prevedano uno o più canali che consentano ai soggetti Destinatari del Modello stesso di effettuare segnalazioni, a tutela dell'integrità dell'ente.
Articolo 52 bis del Testo Unico Bancario (T.U.B.)	Disciplina il quadro dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni facendo rimando alle disposizioni attuative dell'Autorità di Vigilanza. La Circolare 285 del 17 Dicembre 2013 emanata da Banca d'Italia, al Titolo IV, Capitolo 3, Sezione VIII, definisce gli aspetti di natura procedurale e organizzativa dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni che le banche devono adottare. (per quanto concerne la normativa prevista dal TUB si rimanda a quanto contenuto nella Policy sui sistemi interni di segnalazione delle violazioni adottata dal Consiglio di Amministrazione di Banca Reale)
Decreto Legislativo n. 90/2017, in attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (IV Direttiva Antiriciclaggio)	Introduce nel Decreto Legislativo n. 231/2007 all'art. 48 l'istituzione dei “Sistemi interni di segnalazione delle violazioni”.
Decreto legislativo n. 129/2017, in attuazione della direttiva 2014/65/UE	Introduce nel D.lgs. n. 58/1998 una disciplina unitaria dei sistemi di segnalazione delle violazioni nel settore del mercato finanziario. La nuova disciplina è contenuta negli articoli 4-undecies e 4-duodecies concernenti, rispettivamente sistemi di segnalazioni interni ed esterni.
Decreto legislativo n. 68/2018, in attuazione della direttiva (UE) 2016/97, relativa alla distribuzione assicurativa	introduce nel Codice delle Assicurazioni Private (D.lgs. 209/2005) l'articolo 10 quater relativo all'adozione di Sistemi interni di segnalazione delle violazioni nelle Imprese di assicurazione o di riassicurazione e per gli intermediari assicurativi e riassicurativi.

Obiettivi

Il Sistema di gestione delle segnalazioni delle violazioni rappresenta uno strumento per l'individuazione di atti o fatti che possano costituire tali violazioni, realizzato con l'obiettivo di

dare concreta attuazione ai principi di trasparenza e legalità su cui si fonda l'agire etico delle Società del Gruppo

tutelare gli interessi degli *stakeholder*

rafforzare i presidi già esistenti in tema di controlli interni

tutelare l'atteggiamento positivo del personale medesimo che effettua la segnalazione (se provenienti dall'interno dell'organizzazione)

Ambito di applicazione, ruoli e responsabilità

La procedura si applica a fronte di segnalazioni di violazioni (o presunte violazioni) pervenute a una delle Società italiane di Reale Group

ORGANI / FUNZIONI	RUOLI / RESPONSABILITA'
Consigli di Amministrazione delle Società del Gruppo Italia	Responsabili dell'adozione del Sistema di gestione delle segnalazioni per ciascuna Impresa di riferimento.
Organismi di Vigilanza delle Società italiane del Gruppo	Garanti del sistema di gestione delle segnalazioni per ciascuna Impresa di riferimento.
Funzione Internal Audit (Reale Mutua, Italiana, Banca Reale)	Responsabile della gestione delle segnalazioni per le Società di riferimento.
Funzione Internal Audit di Capogruppo	Responsabile della gestione delle segnalazioni per le Società strumentali.
Funzione Antiriciclaggio (Reale Mutua, Italiana, Banca Reale)	Gestione delle segnalazioni in materia di riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.
Altre unità organizzative aziendali e del Gruppo	Supporto alle funzioni Internal Audit, qualora necessario, nell'ambito dell'oggetto della segnalazione, al fine di svolgere verifiche volte all'accertamento dei fatti.
Uffici preposti alla ricezione della corrispondenza	Smistamento della posta indirizzata agli Organismi di Vigilanza verso uffici Responsabilità Amministrativa degli Enti/Internal Audit delle Società italiane del Gruppo.

Oggetto delle Segnalazioni

Per “Segnalazione” si intende la comunicazione di atti, fatti e/o comportamenti commissivi o omissivi che costituiscano o possano costituire una violazione, o induzione alla violazione di leggi e/o regolamenti, valori e/o principi sanciti nel Codice Etico, nei principi di controllo interno, oltre che nelle policy e/o norme aziendali

Le segnalazioni possono avvenire anche in forma anonima ma le Società del Gruppo raccomandano che il segnalante specifichi le proprie generalità

In via esemplificativa, con riferimento al quadro normativo, le segnalazioni possono riguardare*

Violazioni o presunte tali di normative primarie o secondarie	Violazioni o presunte tali dei valori, principi di comportamenti contenuti nel Codice Etico e di Condotta (laddove presente)	Condotte illecite, rilevanti ai sensi del D.lgs.231/2001, nonché comunicazioni di presunte violazioni del Modello	Violazioni, potenziali o effettive, delle disposizioni dettate in ottica di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo	Violazioni di disposizioni e di procedure interne in vigore nelle Società italiane del Gruppo	Violazioni suscettibili di arrecare un pregiudizio patrimoniale alle Società o di causare un danno alla salute e alla sicurezza
---	--	---	--	---	---

*Per le comunicazioni di atti o fatti che costituiscono una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria così come definita dall'art. 10 del Testo Unico Bancario (T.U.B.), si fa riferimento a quanto contenuto nella Policy sui sistemi interni di segnalazione delle violazioni approvata dal Consiglio di Amministrazione di Banca Reale

Oggetto delle Segnalazioni - Esclusioni

Per “Segnalazione” si intende la comunicazione di atti, fatti e/o comportamenti commissivi o omissivi che costituiscano o possano costituire una violazione, o induzione alla violazione di leggi e/o regolamenti, valori e/o principi sanciti nel Codice Etico, nei principi di controllo interno, oltre che nelle policy e/o norme aziendali

Le segnalazioni possono avvenire anche in forma anonima ma le Società del Gruppo raccomandano che il segnalante specifichi le proprie generalità

Non rientrano tra le segnalazioni ammissibili e gestibili con la presente procedura:

Le doglianze generiche o di carattere personale

Le comunicazioni con contenuti offensivi o denigratori

Le comunicazioni con contenuti riguardanti la vita privata

I reclami elevati ai sensi della vigente normativa secondaria di settore

Procedura e attività

Procedura e attività del Sistema di segnalazione delle violazioni

Contesto regolamentare interno chiaro in merito a fasi del processo, ruoli e responsabilità e misure di tutela del segnalante

Canali di segnalazione dedicati, autonomi e indipendenti, con tutela della riservatezza delle informazioni scambiate

Diffusione di una cultura aziendale che promuova i comportamenti corretti

Garanzia di un presidio indipendente e riservato rispetto all'organizzazione per definire le eventuali segnalazioni

Corporate Culture

Tempestività e riservatezza nell'intercettazione degli illeciti

Immagine e reputazione

Rafforzamento della Corporate Governance

Procedura e attività - Segnalazioni

CHI:

dipendenti e soggetti esterni

DOVE:

Intranet / siti Internet delle Società italiane del Gruppo

COME:

- apposito canale riservato e indipendente che garantisce la riservatezza dell'identità del segnalante
- ulteriori canali di comunicazione
 - ✓ indirizzi di posta elettronica
 - ✓ posta tradizionale (cartacea)

Non sono accettate le segnalazioni telefoniche

Procedura e attività – La gestione delle segnalazioni

Al fine di assicurare un'imparzialità e indipendenza di giudizio, gli Organismi di Vigilanza di ciascuna Società del Gruppo sono garanti del Sistema di gestione delle segnalazioni

FASE ISTRUTTORIA

La funzione Internal Audit:

verifica l'**ammissibilità** e la **fondatezza** della segnalazione attraverso un'**indagine tempestiva e accurata**

può avvalersi del supporto delle unità organizzative aziendali e del Gruppo competenti per materia e/o di consulenti esterni specializzati

in esito della verifica, predispone una **relazione riepilogativa** sulle evidenze emerse da portare all'attenzione dell'Organismo di Vigilanza della Società

PROVVEDIMENTI DECISIONALI

L'Organismo di Vigilanza:

sulla base delle risultanze della relazione, invita le unità organizzative deputate all'adozione dei provvedimenti opportuni e relative azioni correttive

in situazioni di particolare gravità, informa tempestivamente il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della Società interessata

MONITORAGGIO E REPORTISTICA

L'Organismo di Vigilanza:

provvederà a monitorare gli interventi correttivi e/o di rimedio adottati dalla Società interessata a seguito della segnalazione

riferisce periodicamente al Consiglio di Amministrazione e della Società interessata

Procedura e attività – Misure a tutela del segnalante

