	Circolare Normativa N.ro: 121/2023/T	Area Macro-Ambito	Processi di Governo Disposizione Normative di Vigilanza
	Data emanazione: 29/11/2023	Tipo Circolare	Transitoria
	Oggetto: Aggiornamento Modello Organizzativo 231/01 Igea Digital Bank		

1. Premessa

Come noto, in data 8 giugno 2001 è stato emanato il D. Lgs 231/2001 (entrato in vigore il 4 luglio dello stesso anno) dal titolo “*Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica*”, che ha introdotto nell’ordinamento italiano un regime di responsabilità amministrativa a carico degli Enti (società, consorzi, ecc...) per alcuni reati commessi (reati di corruzione, concussione, frode e truffa ai danni dello Stato, reati societari, ecc...) da persone fisiche che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione e di direzione degli Enti stessi oppure che sono soggetti all’altrui direzione o vigilanza cd. Soggetti apicali o sottoposti (dipendenti, collaboratori, fornitori, ecc...).

A fronte dei reati commessi, l’Ente è tenuto a rispondere amministrativamente con sanzioni di natura diversa (pecuniaria, interdittiva all’esercizio, ecc...).


L’Ente può essere esonerato parzialmente o totalmente se dimostra, in sede giudiziale, di avere adottato un insieme di regole procedurali interne (Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo) atte alla prevenzione della commissione dei reati sanciti dal decreto.

In tale contesto, Igea Digital Bank, per tutelare la propria posizione e immagine, le aspettative dei propri Soci e il lavoro dei propri dipendenti, ha ritenuto conforme alle proprie politiche aziendali procedere all’attuazione di un proprio **Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (MOG)** secondo i criteri previsti dal D. Lgs. 231/2001.

Il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo può definirsi come un sistema integrato costituito da norme, strutture organizzative, procedure operative e controlli realizzato per disciplinare e fornire una ragionevole sicurezza circa un adeguato e trasparente svolgimento delle attività della società, al fine di prevenire comportamenti idonei a configurare fattispecie di reato e illecito previsti dal D. Lgs. 231/2001 e successive modifiche e integrazioni.

Conformemente alle disposizioni del D. Lgs. 231/2001 e alle linee guida interpretative ed applicative emanate dalle associazioni nazionali di categoria e in particolare dall’ABI, il MOG adottato da Igea Digital Bank risulta strutturato nelle seguenti componenti:

- *Codice Etico*: contiene i principi e i valori etici alla base della cultura aziendale e della filosofia manageriale nonché le principali regole comportamentali da osservare nello svolgimento delle proprie funzioni e con gli interlocutori interni ed esterni della società.
- *Procedure organizzative preventive*: definiscono, in modo formalizzato, i comportamenti operativi connessi ai processi della società, con inclusione dei controlli di procedura relativi alle attività ritenute sensibili a possibili condotte illecite e necessari per una adeguata prevenzione dei reati contemplati dal D. Lgs. 231/2001.
- *Sistema delle deleghe e firme autorizzate*: definisce l’organizzazione aziendale in termini di strutture, responsabilità e attività secondo un assetto ispirato ai principi di segregazione funzionale e contrapposizione degli interessi; definisce, inoltre, le attribuzioni dei poteri aziendali e delle relative deleghe in modo coerente con i principi di segregazione delle responsabilità definiti a livello di assetto organizzativo.

	Circolare Normativa N.ro: 121/2023/T	Area Macro-Ambito	Processi di Governo Disposizione Normative di Vigilanza
	Data emanazione: 29/11/2023	Tipo Circolare	Transitoria
	Oggetto: Aggiornamento Modello Organizzativo 231/01 Igea Digital Bank		

- *Sistema disciplinare*: definisce le azioni disciplinari da comminare ai soggetti (dipendenti o terze parti) responsabili di violazione delle norme aziendali, delle procedure organizzative preventive e in generale delle altre componenti di cui si compone il MOG.
- *Piano di formazione e comunicazione*: identifica le attività di comunicazione a tutti i portatori d'interesse delle principali regole e disposizioni previste dal MOG adottato, con lo scopo di: a) sensibilizzare al rischio di commissione dei reati previsti dalla normativa in vigore, b) promuovere la trasparenza in merito ai comportamenti ritenuti corretti dalla società nell'esercizio delle proprie funzioni e attività. Tale componente identifica inoltre le attività di formazione necessarie per una corretta conoscenza e consapevolezza dei contenuti e dei principi del MOG da parte del personale dipendente della società.
- *Funzione e operatività dell'Organismo di Vigilanza*: identifica l'ente organizzativo deputato a vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del MOG adottato, oltre che a curarne l'aggiornamento dinamico in funzione delle evoluzioni organizzative della società e della normativa in vigore.

2. Aggiornamenti apportati al MOG di Igea Digital Bank

Tanto premesse, con la presente si comunica che, nella seduta del 27/11/2023 il Consiglio di Amministrazione di Igea Digital Bank ha approvato gli aggiornamenti dei documenti di seguito elencati al fine di adeguarsi alle evoluzioni del contesto organizzativo e di business della Società nonché della normativa esterna di riferimento. A seguire, vengono illustrati i principali aggiornamenti apportati ai singoli documenti.

Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo – Parte Generale


Le principali modifiche apportate hanno riguardato i seguenti ambiti:

- aggiornamento del Modello per tenere conto delle evoluzioni della normativa di riferimento tra cui, in particolare:
 - recepimento dell'esenzioni dalle sanzioni interdittive per particolari attività imprenditoriali;
 - recepimento della nuova normativa su Wistleblowing con la previsione del nuovo canale interno per le segnalazioni di violazioni, dei divieti di ritorsione e l'inclusione del Regolamento di Gruppo SISV quale allegato al Modello;
- recepimento del nuovo assetto di corporate governance della Banca con conseguente ridefinizione della distribuzione delle deleghe attraverso un ripensamento del relativo sistema.
- istituzione del nuovo "Regolamento dei Flussi Informativi verso l'ODV" – richiamato quale allegato del MOG 231/01 - che regola:
 - i flussi informativi prodotti dalle diverse strutture competenti del Gruppo verso l'Organismo di Vigilanza;
 - i flussi informativi prodotti dall'Organismo di Vigilanza a beneficio degli Organi/Funzioni della società di riferimento.

Modello di Organizzazione Gestione e Controllo Parte Speciale

Le principali modifiche apportate hanno riguardato i seguenti ambiti:

- interventi sul novero dei reati presupposto previsti nel D,Lgs 231/2001. In particolare, taluni reati hanno subito modifiche sia nella rubrica della disposizione normativa che nel contenuto degli stessi, e

	Circolare Normativa N.ro: 121/2023/T	<i>Area</i>	Processi di Governo
		<i>Macro-Ambito</i>	Disposizione Normative di Vigilanza
	Data emanazione: 29/11/2023	<i>Tipo Circolare</i>	Transitoria
Oggetto:	Aggiornamento Modello Organizzativo 231/01 Igea Digital Bank		

ciò a seguito di non pochi provvedimenti normativi di natura primaria, quali Disposizioni urgenti in materia di processo penale; norme in tema di operazioni di trasformazione, fusione e scissioni transfrontaliere; diritto d'autore con l'introduzione della fattispecie di diffusione illecita di contenuti con reti di comunicazione elettronica; diritto dell'ambiente con nuova contravvenzione per abbandono/deposito rifiuti in acque; nuovo reato di trasferimento fraudolento di valori. Pertanto, oltre alla modifica dei reati già esistenti, si è proceduto alla descrizione dei nuovi reati con la previsione delle aree di rischio interessate sotto un profilo operativo e le misure di prevenzione da adottare per evitare la commissione dei reati in questione.

Codice Etico di Gruppo

L'unica modifica ha riguardato l'aggiornamento delle modalità di invio delle violazioni del Codice

=== === ===

Nella Intranet Aziendale sono disponibili i seguenti documenti:

- Modello di organizzazione, gestione e controllo – Parte Generale;
- Modello di organizzazione, gestione e controllo – Parte Speciale;
- Codice Etico di gruppo;
- Regolamento dei Flussi Informativi dell'Organismo di Vigilanza ex D. Lgs 231/01.

Cordiali saluti

Direzione Generale