



ELIPS LIFE LTD – Rappresentanza Generale per l'Italia

PARTE GENERALE

del MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. N. 231/2001

-- Versione con Omissis --

Revisione	Approvazione	Natura della modifica
<i>Rev. 0</i>	<i>Delibera del Preposto alla sede secondaria del 20/10/2021 ratificata dal RMT in data 20/10/2021</i>	<i>Adozione</i>
<i>Rev. 1</i>	<i>Delibera del Preposto alla sede secondaria del 19.12.2024 ratificata dal RMT in data 19.12.2024</i>	<i>Aggiornamento</i>



INDICE DELLA PARTE GENERALE

1. LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI EX D.LGS. N. 231/2001 E LA SUA EVOLUZIONE	5
1.1. Il Decreto Legislativo n. 231 dell'8 giugno 2001	5
1.2. I reati presupposto	6
1.3. Le sanzioni	6
2. L'ADOZIONE E L'ATTUAZIONE DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO QUALE ESIMENTE DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DA REATO EX ART. 6 DEL D.LGS. N. 231/2001 E ART. 30 DEL D.LGS. N. 81/2008	8
2.1. Le previsioni del Decreto	8
2.2. L'integrazione della norma: il Codice delle Assicurazioni e Le Linee Guida delle Associazioni di Categoria	10
2.2.1. Il Codice delle Assicurazioni	10
2.2.2. Le Linee Guida di Confindustria e di ANIA	12
3. IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO DI ELIPS LIFE LTD, RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA, EX ART. 6 DEL DECRETO E ART. 30 DEL TU SSL	13
3.1. Elips Life e la sua <i>mission</i>	13
3.2. I lavori preparatori agli aggiornamenti del Modello. L'attività del Gruppo di Lavoro e i presupposti del Modello	13
3.3. La struttura del Modello	15
4. LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA DI ELIPS LIFE	17
4.1. Definizione dell'organigramma aziendale e dei compiti	17
4.2. I contratti di servizi inter-company	18
4.3. La Struttura organizzativa in materia di Salute e Sicurezza sul Lavoro	18
5. IL SISTEMA DI DELEGHE E PROCURE	19
5.1. I principi generali	19
5.2. La struttura del sistema di deleghe e procure in ELIPS LIFE	19
6. PROCEDURE MANUALI ED INFORMATICHE	20
7. IL SISTEMA DI BUDGET ED IL CONTROLLO DI GESTIONE	21
8. IL SISTEMA DI CONTROLLO SULLA SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO	21
8.1 La gestione delle questioni connesse alla salute ed alla sicurezza sul lavoro	21
9. IL CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO SWISS LIFE	22
10. LA POLITICA ANTI-CORRUZIONE E ANTI-RICICLAGGIO	23



11. L'ORGANISMO DI VIGILANZA	24
11.1. La nomina, la composizione dell'Organismo di Vigilanza e i suoi requisiti	24
11.2 I casi di ineleggibilità e decadenza	24
11.3 La durata dell'incarico e le cause di cessazione	25
11.4. Le risorse dell'Organismo di Vigilanza	25
11.5. I compiti e i poteri	26
11.6. Il Regolamento dell'OdV	28
11.7. Il riporto informativo verso l'Organismo di Vigilanza	28
11.8. Il riporto informativo dell'Organismo di Vigilanza verso il Preposto	29
11.9. Il rapporto con l'OdV delle Società del Gruppo Swiss Life	29
12. IL SISTEMA WHISTLEBLOWING	29
13. IL SISTEMA DISCIPLINARE DI ELIPS LIFE	30
13.1. L'elaborazione e l'adozione del Sistema Disciplinare	30
13.2. La struttura del Sistema Disciplinare	30
13.2.1. I destinatari del Sistema Disciplinare	30
13.2.2. Le condotte rilevanti ai sensi dell'applicazione del Sistema Disciplinare	31
13.2.3. Le sanzioni	32
13.2.4. Il procedimento di irrogazione delle sanzioni	33
14. COMUNICAZIONE E FORMAZIONE SUL MODELLO E SUI PROTOCOLLI	33
14.1. La comunicazione ed il coinvolgimento sul Modello e sui Protocolli connessi	33
14.2. La formazione e l'addestramento sul Modello e sui Protocolli connessi	34
15. AGGIORNAMENTO DEL MODELLO	34
ALLEGATO 1: I REATI PRESUPPOSTO	35

INDICE DELLE PARTI SPECIALI

- 1) **Parte Speciale A**, relativa alle aree a rischio con riferimento a tutti i reati dolosi;
- 2) **Parte Speciale B**, relativa ai reati di omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime commessi in violazione delle norme sulla tutela della salute e sicurezza sul lavoro.



PARTE GENERALE

1. LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI EX D.LGS. N. 231/2001 E LA SUA EVOLUZIONE

1.1. Il Decreto Legislativo n. 231 dell'8 giugno 2001

Il Decreto Legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231, recante la *"Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica"* (di seguito, **"Decreto"**), in attuazione della delega legislativa contenuta nell'art. 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300, ha introdotto a carico degli enti un regime di responsabilità amministrativa dipendente da reato, nell'ipotesi in cui alcune specifiche fattispecie di reato vengano commesse nell'interesse o a vantaggio degli enti stessi da parte di:

- a) persone che rivestono funzioni di rappresentanza, sia organica che volontaria, di amministrazione o di direzione dell'ente o di una sua unità organizzativa (dotata di autonomia finanziaria e funzionale) o che esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo dell'ente (soggetti c.d. **"apicali"**)¹;
- b) persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti di cui alla lettera a) (soggetti c.d. **"subordinati"**).

È stato così superato l'antico principio di intangibilità dell'irresponsabilità penale dell'impresa – il c.d. principio *societas delinquere non potest*² – ed enucleata una responsabilità autonoma della persona giuridica, formalmente amministrativa, ma dipendente dalla commissione di un illecito penale.

Si tratta di una responsabilità *"amministrativa"* sui *generis*, poiché, pur comportando sanzioni amministrative (si veda il successivo capitolo 1.3), consegue da reato e presenta le garanzie proprie del procedimento penale.

La responsabilità dell'ente si aggiunge a quella della persona fisica che ha commesso materialmente l'illecito e sussiste in maniera autonoma rispetto a quest'ultima, anche quando l'autore materiale del reato non è stato identificato o non è imputabile ovvero nel caso in cui il reato si estingua per una causa diversa dall'amnistia. L'ente, tuttavia, non è responsabile se il fatto illecito è stato commesso da uno dei soggetti indicati dal Decreto *"nell'interesse esclusivo proprio o di terzi"*.

Quanto ai soggetti destinatari della nuova forma di responsabilità, il Decreto specifica che si tratta di *"enti forniti di personalità giuridica, società e associazioni anche prive di personalità giuridica"*. Sono, invece, esclusi dal novero dei soggetti destinatari, lo Stato, gli enti pubblici territoriali (Regioni, Province, Comuni e Comunità montane), gli enti pubblici non economici e, in generale, tutti gli enti che

¹ Possono essere qualificati come apicali i componenti degli organi di amministrazione e controllo dell'Ente, quale che sia il sistema prescelto tra quelli indicati dal Legislatore (amministratore unico, consiglio di amministrazione, amministrazione congiunta o disgiunta). Nel novero dei soggetti in c.d. *"posizione apicale"*, oltre agli amministratori e ai sindaci vanno, inoltre, ricompresi, alla stregua dell'art. 5 del Decreto, il direttore generale, i direttori esecutivi dotati di autonomia finanziaria e funzionale, nonché i preposti alle sedi secondarie ed ai siti/stabilimenti, i quali possono anche assumere la qualifica di *"datori di lavoro"* ai sensi della normativa prevenzionistica vigente in materia di salute e sicurezza sul lavoro. Tali soggetti possono essere legati alla società sia da un rapporto di lavoro subordinato, sia da altri rapporti di natura privatistica (ad es., mandato, agenzia, preposizione institoria, ecc.).

² In base a tale principio, infatti, si escludeva, prima dell'entrata in vigore del Decreto, che una società potesse comparire nella veste di imputato nell'ambito di un processo penale.

svolgano funzioni di rilievo costituzionale (Camera dei deputati, Senato della Repubblica, Corte costituzionale, Segretariato generale della Presidenza della Repubblica, C.S.M., CNEL).

La sopracitata legge delega ha provveduto a ratificare, tra l'altro, la Convenzione sulla tutela finanziaria delle Comunità europee del 26 luglio 1995, la Convenzione U.E. del 26 maggio 1997 relativa alla lotta contro la corruzione e la Convenzione OCSE del 17 settembre 1997 sulla lotta alla corruzione di pubblici ufficiali stranieri nelle operazioni economiche internazionali e ottempera agli obblighi previsti da siffatti strumenti internazionali e, in specie, comunitari i quali dispongono appunto la previsione di paradigmi di responsabilità delle persone giuridiche e di un corrispondente sistema sanzionatorio, che colpisca la criminalità d'impresa.

1.2. I reati presupposto

Ai fine di poter configurare in capo all'ente una responsabilità amministrativa ex Decreto, nella Sezione III del Capo I del Decreto, sono individuate come rilevanti solo specifiche tipologie di reato (i c.d. reati presupposto)³, specificamente indicate nell'**Allegato n. 1**.

1.3. Le sanzioni

Ai sensi dell'art. 9 del Decreto le sanzioni applicabili agli enti, a seguito della commissione del reato, sono:

- i. sanzioni pecuniarie: hanno natura afflittiva (sanzionatoria) e non risarcitoria e sono calcolate in base ad un sistema per quote (in un numero non inferiore a cento né superiore a mille). La sanzione viene determinata dal giudice sulla base della gravità del fatto e del grado di responsabilità dell'ente, dall'attività eventualmente svolta dall'ente per eliminare o attenuare le conseguenze del fatto illecito e per prevenire la commissione di ulteriori illeciti. L'importo di ciascuna quota va da un minimo di 258,23 € ad un massimo di 1.549,37 € e viene determinato dal giudice tenendo in considerazione le condizioni economiche e patrimoniali dell'ente. L'ammontare della sanzione pecuniaria, pertanto, viene determinato per effetto della moltiplicazione del primo fattore (numero di quote) per il secondo (importo della quota). Del pagamento della sanzione pecuniaria inflitta risponde soltanto l'ente con il suo patrimonio: si esclude, pertanto, una responsabilità patrimoniale diretta dei soci o degli associati, indipendentemente dalla natura giuridica dell'Ente;
- ii. sanzioni interdittive: sono (art. 9, comma 2):
 - l'interdizione dall'esercizio dell'attività;
 - la sospensione o la revoca delle autorizzazioni, licenze o concessioni funzionali alla commissione dell'illecito;
 - il divieto di contrattare con la pubblica amministrazione, salvo che per l'ottenimento di un servizio pubblico; tale divieto può essere limitato anche a determinati tipi di contratto o a determinate amministrazioni;
 - l'esclusione da agevolazioni, finanziamenti, contributi o sussidi e l'eventuale revoca di

³ Il "catalogo" dei reati presupposto rilevanti ai sensi del Decreto è in continua espansione. Se, da un lato, vi è una forte spinta da parte degli organi comunitari, dall'altro, anche a livello nazionale, sono stati presentati, numerosi disegni di legge diretti ad inserire ulteriori fattispecie.

- quelli concessi;
- il divieto di pubblicizzare beni o servizi;
- iii. confisca (sanzione obbligatoria conseguente all'eventuale sentenza di condanna);
- iv. pubblicazione della sentenza.

Le sanzioni interdittive hanno la caratteristica di limitare o condizionare l'attività sociale, e, nei casi più gravi (interdizione dall'esercizio dell'attività), arrivano a paralizzare l'ente; hanno, altresì, la finalità di prevenire comportamenti connessi alla commissione di reati.

Tali sanzioni si applicano, nei casi espressamente previsti dal Decreto, quando ricorre almeno una delle seguenti condizioni:

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

Le sanzioni interdittive hanno una durata non inferiore a tre mesi e non superiore a due anni; è possibile l'applicazione in via definitiva delle sanzioni interdittive, nelle situazioni più gravi descritte nell'art. 16 del Decreto.

Il Decreto prevede all'art. 15 che, in luogo dell'applicazione della sanzione interdittiva che determina l'interruzione dell'attività dell'ente, se sussistono particolari presupposti, il giudice può nominare un commissario per la prosecuzione dell'attività dell'ente per un periodo pari alla durata della pena interdittiva.

Inoltre, l'art. 45 del Decreto prevede l'applicazione delle sanzioni interdittive indicate nell'art. 9, comma 2, anche in via cautelare quando vi sono gravi indizi per ritenere la sussistenza della responsabilità dell'ente per un illecito amministrativo dipendente da reato e vi sono fondati e specifici elementi che fanno ritenere concreto il pericolo che vengano commessi illeciti della stessa indole di quello per il quale si procede.

Deve, infine, osservarsi che l'Autorità Giudiziaria può, altresì, disporre:

- il sequestro preventivo delle cose di cui è consentita la confisca (art. 53);
- il sequestro conservativo dei beni mobili e immobili dell'ente qualora sia riscontrata la fondata ragione di ritenere che manchino o si disperdano le garanzie per il pagamento della sanzione pecuniaria, delle spese del procedimento o di altre somme dovute allo Stato (art. 54).

In ogni caso, le sanzioni interdittive non si applicano (o sono revocate, se già applicate in via cautelare) qualora – prima della dichiarazione di apertura del dibattimento di primo grado – l'Ente:

- abbia risarcito il danno o lo abbia riparato;
- abbia eliminato le conseguenze dannose o pericolose del reato (o, almeno, si sia adoperato in tal senso);
- abbia messo a disposizione dell'Autorità Giudiziaria, per la confisca, il profitto del reato;

- abbia eliminato le carenze organizzative che hanno determinato il reato, adottando modelli organizzativi idonei a prevenire la commissione di nuovi reati.

Qualora ricorrano tutti questi comportamenti – considerati di ravvedimento operoso – anziché la sanzione interdittiva si applicherà quella pecuniaria.

2. L'ADOZIONE E L'ATTUAZIONE DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO QUALE ESIMENTE DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DA REATO EX ART. 6 DEL D.LGS. N. 231/2001 E ART. 30 DEL D.LGS. N. 81/2008

2.1. Le previsioni del Decreto

Il Legislatore riconosce, agli artt. 6 e 7 del Decreto, forme specifiche di esonero della responsabilità amministrativa da reato dell'Ente.

In particolare, l'art. 6, comma I, prescrive che, nell'ipotesi in cui i fatti di reato siano ascrivibili a soggetti in posizione apicale, l'ente non sia ritenuto responsabile se prova che:

- a) ha adottato ed attuato, prima della commissione del fatto, un modello di gestione, organizzazione e controllo (di seguito anche solo "**Modello**") idoneo a prevenire reati della specie di quello verificatosi;
- b) ha nominato un organismo, indipendente e con poteri autonomi, che vigili sul funzionamento e l'osservanza del Modello e ne curi l'aggiornamento (di seguito anche "**Organismo di Vigilanza**" o "**OdV**" o anche solo "**Organismo**");
- c) il reato è stato commesso eludendo fraudolentemente le misure previste nel Modello;
- d) non vi è stata omessa o insufficiente vigilanza da parte dell'OdV.

Il contenuto del Modello è individuato dallo stesso art. 6, il quale, al comma II, prevede che l'ente debba:

- i. individuare le attività nel cui ambito possono essere commessi i reati;
- ii. prevedere specifici protocolli volti a programmare la formazione e l'attuazione delle decisioni dell'ente in relazione ai reati da prevenire;
- iii. individuare modalità di gestione delle risorse finanziarie idonee a prevenire i reati;
- iv. prevedere obblighi di informazione nei confronti dell'OdV;
- v. introdurre un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate dal Modello.

Ai sensi dell'art. 6, comma II bis, "i modelli di cui al comma 1, lettera a), prevedono, ai sensi del decreto legislativo attuativo della direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio del 23 ottobre 2019, i canali di segnalazione interna, il divieto di ritorsione e il sistema disciplinare, adottato ai sensi del comma 2, lettera e)".

Nel caso dei soggetti in posizione subordinata, l'adozione e l'efficace attuazione del Modello comportano che l'ente sarà chiamato a rispondere solo nell'ipotesi in cui il reato sia stato reso possibile dall'inosservanza degli obblighi di direzione e vigilanza (combinato di cui ai commi I e II dell'art. 7).

I successivi commi III e IV dell'art. 7 introducono i seguenti due principi, decisivi ai fini dell'esonero della responsabilità dell'ente per entrambe le ipotesi di reato di cui all'art. 5, lett. a) e b):

- il Modello deve prevedere misure idonee sia a garantire lo svolgimento dell'attività nel rispetto della legge, sia a scoprire tempestivamente situazioni di rischio, tenendo in considerazione il tipo di attività svolta nonché la natura e la dimensione dell'organizzazione;
- l'efficace attuazione del Modello richiede una verifica periodica e la modifica del Modello stesso qualora siano scoperte significative violazioni delle prescrizioni di legge o qualora intervengano significativi mutamenti nell'organizzazione o normativi; assume rilevanza, altresì, l'esistenza di un idoneo sistema disciplinare (condizione, questa, già prevista dalla lett. e), *sub* art. 6, comma II).

Inoltre, con specifico riguardo alla efficacia preventiva del Modello con riferimento ai reati (colposi) in materia di salute e sicurezza sul lavoro, l'art. 30 del D. Lgs. n. 81/2008 ("TU SSL") stabilisce che:

"Il modello di organizzazione e di gestione idoneo ad avere efficacia esimente della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231, deve essere adottato ed efficacemente attuato, assicurando un sistema aziendale per l'adempimento di tutti gli obblighi giuridici relativi:

- a) al rispetto degli standard tecnico-strutturali di legge relativi a attrezzature, impianti, luoghi di lavoro, agenti chimici, fisici e biologici;*
- b) alle attività di valutazione dei rischi e di predisposizione delle misure di prevenzione e protezione conseguenti;*
- c) alle attività di natura organizzativa, quali emergenze, primo soccorso, gestione degli appalti, riunioni periodiche di sicurezza, consultazioni dei rappresentanti dei lavoratori per la sicurezza;*
- d) alle attività di sorveglianza sanitaria;*
- e) alle attività di informazione e formazione dei lavoratori;*
- f) alle attività di vigilanza con riferimento al rispetto delle procedure e delle istruzioni di lavoro in sicurezza da parte dei lavoratori;*
- g) alla acquisizione di documentazioni e certificazioni obbligatorie di legge;*
- h) alle periodiche verifiche dell'applicazione e dell'efficacia delle procedure adottate".*

Sempre secondo la lettera dell'art. 30: *"Il modello organizzativo e gestionale deve prevedere idonei sistemi di registrazione dell'avvenuta effettuazione delle attività. Il modello organizzativo deve in ogni caso prevedere, per quanto richiesto dalla natura e dimensioni dell'organizzazione e dal tipo di attività svolta, un'articolazione di funzioni che assicuri le competenze tecniche e i poteri necessari per la verifica, valutazione, gestione e controllo del rischio, nonché un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel modello. Il modello organizzativo deve altresì prevedere un idoneo sistema di controllo sull'attuazione del medesimo modello e sul mantenimento nel tempo delle condizioni di idoneità delle misure adottate. Il riesame e l'eventuale modifica del modello organizzativo devono essere adottati, quando siano scoperte violazioni significative delle norme relative alla prevenzione degli infortuni e all'igiene sul lavoro, ovvero in occasione di mutamenti nell'organizzazione e nell'attività in relazione al progresso scientifico e tecnologico. In sede di prima applicazione, i modelli di organizzazione aziendale definiti conformemente alle Linee guida UNI-INAIL per un sistema di gestione della salute e sicurezza sul lavoro (SGSL) del 28 settembre 2001 o al British Standard OHSAS 18001:2007 si presumono conformi ai requisiti di cui al presente articolo per le parti corrispondenti. Agli stessi fini*



ulteriori modelli di organizzazione e gestione aziendale possono essere indicati dalla Commissione di cui all'articolo 6. La commissione consultiva permanente per la salute e sicurezza sul lavoro elabora procedure semplificate per la adozione e la efficace attuazione dei modelli di organizzazione e gestione della sicurezza nelle piccole e medie imprese. Tali procedure sono recepite con decreto del Ministero del lavoro, della salute e delle politiche sociali''.

Come noto, sotto un profilo formale, l'adozione ed efficace attuazione di un Modello non costituiscono un obbligo, ma unicamente una facoltà per gli enti, i quali ben potrebbero decidere di non conformarsi al disposto del Decreto senza incorrere, per ciò solo, in alcuna sanzione. Tuttavia, l'adozione e l'efficace attuazione di un Modello idoneo sono, per gli enti, un presupposto molto importante per poter beneficiare dell'esimente prevista dal Legislatore.

È importante, inoltre, tenere in conto che il Modello non è da intendersi quale strumento statico, ma deve essere considerato, al contrario, un apparato dinamico che permette all'ente di eliminare, attraverso una corretta e mirata implementazione dello stesso nel corso del tempo, eventuali mancanze che, al momento della sua creazione, non era possibile individuare.

2.2. L'integrazione della norma: il Codice delle Assicurazioni e Le Linee Guida delle Associazioni di Categoria

2.2.1. Il Codice delle Assicurazioni

La particolare natura della responsabilità introdotta per gli enti – e, dunque, anche per le imprese operanti nel settore assicurativo – ha spinto il Legislatore a predisporre, *inter alia*, alcune norme di coordinamento tra il Decreto e il testo fondamentale che disciplina le imprese di assicurazione: il Codice delle Assicurazioni Private di cui al D. Lgs. n. 209/2005 (“**Cod.Ass.**”).

L'art. 266 Cod.Ass. sulla “*responsabilità per illecito amministrativo da reato*”, infatti, prevede l'esenzione delle imprese di assicurazione e di riassicurazione di alcune misure cautelari interdittive, nonché specifici obblighi di informativa nei confronti dell'IVASS e peculiari poteri della medesima autorità di vigilanza, ivi inclusi poteri di iniziativa, di supporto all'attività dell'autorità giudiziaria procedente per l'accertamento dell'illecito e poteri in fase di esecuzione delle sanzioni.

Tale disposizione – lo si sottolinea in ragione della particolare rilevanza che assume per Elips Life Ltd – si applica (in quanto compatibile) anche alle sedi secondarie italiane di imprese di altri Stati membri dell'Unione Europea o di Stati terzi.

In particolare, il co. IV dell'art. 266 prevede il divieto di applicazione, in via cautelare, alle imprese assicuratrici delle misure interdittive della sospensione o revoca delle autorizzazioni, licenze o concessioni funzionali alla commissione dell'illecito e dell'interdizione dall'esercizio delle attività⁴, di

⁴ Alle medesime imprese non si applica parimenti l'art. 15 del Decreto che, nell'ipotesi di sussistenza dei presupposti per l'applicazione di sanzione interdittiva che determini l'interruzione dell'attività dell'ente, dispone che il giudice disponga la

cui all'art. 9, co. II, lettere a) e b) del Decreto.

Ne deriva l'applicabilità a tali imprese esclusivamente delle seguenti misure cautelari: il divieto di contrattare con la Pubblica Amministrazione; l'esclusione da agevolazioni, finanziamenti, contributi o sussidi (e l'eventuale revoca di quanto già eventualmente concesso); il divieto di pubblicizzare i propri servizi; il sequestro preventivo e conservativo.

Inoltre, lo stesso articolo 266, al co. I, dispone – in deroga all'art. 55 del Decreto – che il Pubblico Ministero, al momento dell'iscrizione della notizia di reato che abbia ad oggetto un illecito amministrativo dipendente da reato a carico di una impresa di assicurazione o riassicurazione (ivi comprese le sedi secondarie di imprese estere), ne dia comunicazione all'IVASS.

La medesima autorità di vigilanza viene sentita, nel corso del procedimento a carico dell'ente, ove il Pubblico Ministero ne faccia richiesta e la stessa può presentare relazioni scritte.

Il giudice può, inoltre, disporre, in ogni stato e grado del giudizio (prima della sentenza) – anche d'ufficio – l'acquisizione dall'IVASS di informazioni sulla situazione dell'impresa, con particolare riferimento alla struttura organizzativa e di controllo della stessa (art. 266, co. II Cod.Ass.).

Infine, ai sensi del co. III dell'art. 266, in caso di irrogazione nei confronti dell'impresa di assicurazione, riassicurazione o della sede secondaria italiana di queste ultime di sanzioni interdittive (art. 9, co. II, lettere a) e b) del Decreto), gli artt. 77 e 78 del Decreto prevedono la facoltà per l'impresa di convertire tali sanzioni in sanzioni pecuniarie.

Diversamente, decorso inutilmente il termine per la conversione delle sanzioni, la sentenza irrevocabile è trasmessa dall'Autorità Giudiziaria all'IVASS perché ne curi l'esecuzione.

In tale scenario, l'Autorità di Vigilanza può, dunque, proporre o adottare gli atti previsti dai capi II, III e IV Cod. Ass., tenendo conto – in particolare – delle caratteristiche della sanzione irrogata, e le preminenti finalità di salvaguardia della stabilità e tutela degli assicurati e degli aventi diritto alle prestazioni assicurative.

Al di fuori del procedimento, e nell'ambito dell'espletamento delle proprie attività di vigilanza (conformemente a quanto previsto dalle disposizioni del Cod.Ass.), qualora l'IVASS venga a conoscenza di notizie di reato da cui discenda una responsabilità amministrativa ex Decreto dell'impresa di assicurazione, riassicurazione o della sede secondaria italiana di queste ultime, il presidente dell'IVASS è obbligato a formulare e trasmettere relativa denuncia all'Autorità Giudiziaria⁵.

prosecuzione dell'attività dell'ente da parte di un commissario giudiziale, al verificarsi di talune condizioni espressamente previste dal medesimo art. 15.

⁵ L'obbligo di sporgere denuncia discende dalla previsione di cui al 361 c.p., la quale sanziona penalmente l'omessa denuncia (o il ritardo nella denuncia) di un reato all'Autorità Giudiziaria da parte del pubblico ufficiale che ne abbia avuto notizia nell'esercizio o a causa delle sue funzioni. L'art. 10 Cod.Ass., inoltre, disciplina il segreto d'ufficio (che copre tutte le informazioni in possesso dell'IVASS in ragione delle sue attività di vigilanza eccezion fatta per le violazioni sanzionate penalmente) e afferma espressamente che tutti i dipendenti dell'IVASS sono – nell'esercizio delle funzioni di vigilanza – pubblici ufficiali e hanno obbligo di riferire al presidente dell'IVASS ogni eventuale irregolarità constatata, anche costituente reato perseguibile d'ufficio.

2.2.2. Le Linee Guida di Confindustria e di ANIA

Il Legislatore – consapevole della svolta epocale correlata all’emanazione del Decreto che, di fatto, fa venire meno il tradizionale principio *societas delinquere non potest* – ha ritenuto importante precisare, al comma III dell’art. 6 del Decreto, che i modelli di organizzazione e gestione possono essere adottati sulla base dei codici di comportamento redatti dalle Associazioni rappresentative degli Enti e comunicati al Ministero di Giustizia che, se del caso, può formulare osservazioni.

Così disponendo, il Legislatore ha inteso agevolare la predisposizione in favore degli Enti interessati di specifiche “Linee Guida”, aprioristicamente valutate come corrette e corrispondenti alle finalità della disciplina in questione, a cui attenersi nell’elaborazione dei propri “modelli”.

La prima Associazione a redigere un documento di indirizzo per la costruzione dei modelli è stata Confindustria che, nel marzo del 2002, ha emanato delle Linee Guida, poi parzialmente modificate e aggiornate prima nel maggio 2004, nel marzo 2008, nel 2014 e da ultimo nel 2021 (di seguito, anche “**Linee Guida**”).

Successivamente, molte Associazioni settoriali hanno redatto le proprie linee guida tenendo in considerazione i principi enucleati da Confindustria le cui Linee Guida costituiscono, dunque, l’imprescindibile punto di partenza per la costruzione del Modello (come pure riconosciuto dalla giurisprudenza che è esaminata nel prosieguo del documento).

Tra queste, si evidenziano, con particolare riferimento alle imprese operanti nel settore assicurativo, le linee guida per la costruzione dei modelli di organizzazione, gestione e controllo ex D. Lgs. n. 231/2001 emanate dall’Associazione Nazionale delle Imprese Assicuratrici (ANIA) in data 14 febbraio 2003 (e successive integrazioni) (“**Linee Guida ANIA**”). Le Linee Guida ANIA contengono – *inter alia* – una serie di suggerimenti operativi per la redazione del modello (anche mediante elencazione di alcune sue caratteristiche funzionali), nonché una apposita sezione sui gruppi assicurativi e relativi rapporti interni tra le società del gruppo.

Inoltre, con particolare riferimento alle filiali di società multinazionali, le Linee Guida – consapevoli del fatto che, in alcuni Paesi, normative analoghe al Decreto sono in vigore da anni e si applicano non solo alla “casa madre” ma anche alle filiali operanti all’estero – specificano che i gruppi di imprese multinazionali presenti ed operanti sul territorio italiano sono già da tempo tenuti al rispetto di codici di condotta e di procedure interne di controllo dell’attività e della gestione da parte della controllante estera. In questo caso, da alcuni è stato ritenuto che, laddove il modello di organizzazione, gestione e controllo già attuato dalla società controllante ai sensi di pratiche e norme straniere risponda altresì ai requisiti previsti dal Decreto, esso può ritenersi un valido strumento anche ai fini della legislazione italiana (cfr. pag. 100 Linee Guida).

Come è evidente, le Linee Guida considerano come rilevante l’effettiva implementazione di misure preventive quale parametro di riferimento per la *compliance* al Decreto e ciò indipendentemente dal



“nome” che a questo sistema di controllo voglia darsi (sia esso “modello”, “manuale”, “procedure” o altro).

Infatti, nell’esperienza americana e, in genere anglosassone, il punto nodale della verifica circa la bontà o meno del sistema di controllo interno non è quello relativo all’esistenza o meno di un documento denominato “modello” ma, al contrario, all’adozione e all’implementazione di sistemi preventivi del rischio.

Benché la legge non ne preveda l’obbligo, Elips Life Ltd – essendo la Rappresentanza Generale per l’Italia di una società con sede in Liechtenstein (appartenente al primario gruppo assicurativo internazionale Swiss Life), ha ritenuto opportuno adeguarsi in modo specifico alla normativa italiana, avviando i lavori propedeutici alla predisposizione del Modello (*cf.* par. 3) nella convinzione che ciò costituisca, oltre che un valido strumento di sensibilizzazione di tutti coloro che operano per conto della Società, affinché tengano comportamenti corretti e lineari, anche un più efficace mezzo di prevenzione contro il rischio di commissione dei reati di cui al Decreto, nonché con la finalità di implementare i principi del Codice di Condotta del Gruppo Swiss Life.

3. IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO DI ELIPS LIFE LTD, RAPPRESENTANZA GENERALE PER L’ITALIA, EX ART. 6 DEL DECRETO E ART. 30 DEL TU SSL

3.1. Elips Life e la sua *mission*

Elips Life Ltd Sede secondaria italiana (“**Elips Life**” o “**Società**” o “**Branch**”) è la succursale Italiana di Elips Life Ltd, avente sede legale in Liechtenstein, Ruggell, (di seguito anche “**Corporate**”) e costituisce parte integrante del reparto Global Employee Benefits nella divisione di Swiss Life International (di seguito anche “**Business Division**”) nell’ambito del Gruppo Swiss Life (di seguito anche “**Gruppo**”).

In particolare, la Branch è specializzata nell’offerta di prodotti a contraenza collettiva nei rami vita, infortuni, malattia a copertura dei rischi decesso, invalidità permanente, inabilità, infortunio, non autosufficienza e rimborso spese mediche, con il seguente oggetto sociale: “*Attività diretta e indiretta di assicurazione vita nei rami I e IV e l’esercizio diretto e indiretto dell’assicurazione danni nei rami 1 e 2 e tutte le attività direttamente connesse ad esclusione delle attività non inerenti alle assicurazioni*”.

Elips Life, sin dalla sua costituzione, dedica grande considerazione agli aspetti etici dell’impresa e adotta le migliori tecniche disponibili per la mitigazione degli impatti derivanti dalle proprie attività. La *mission* aziendale è garantita da un sistema organizzativo conforme alla dimensione e struttura aziendale (sul punto, vedi *infra*, capitolo 4).

3.2. I lavori preparatori agli aggiornamenti del Modello. L’attività del Gruppo di Lavoro e i presupposti del Modello

Attraverso l’adozione e il successivo aggiornamento del proprio Modello, la Società intende perseguire le seguenti finalità:



- adeguarsi alla normativa sulla responsabilità amministrativa degli enti, nonché verificare e valorizzare i presidi già in essere, atti a prevenire la realizzazione di condotte illecite rilevanti ai sensi del Decreto;
- informare tutti coloro che operano per conto della Società del contenuto del Decreto, della sua rilevanza e delle sanzioni penali e amministrative che possono essere comminate alla Società e nei loro confronti, in caso di violazione degli obblighi impartiti in materia, nonché delle conseguenze disciplinari e/o contrattuali che possono derivarne nei loro confronti;
- rendere noto che Elips Life non tollera condotte che, anche se possono apparentemente favorire l'interesse della Società, sono contrarie – oltre che alle disposizioni di legge, alla normativa di settore e aziendale – anche ai principi etici ai quali la Società intende attenersi nell'esercizio dell'attività aziendale;
- assumere le iniziative necessarie per prevenire o contrastare comportamenti illeciti e contrari al proprio Modello.

Elips Life ha proceduto alla formalizzazione del suo Modello, previa l'esecuzione di un'analisi sull'intera struttura organizzativa aziendale e sul proprio sistema di controlli, onde verificarne l'adeguatezza rispetto ai fini di prevenzione dei reati rilevanti ai sensi del Decreto, nonché al periodico aggiornamento del Modello stesso.

Ai fini dell'ultimo aggiornamento del Modello, affinché questo fosse rappresentativo dell'attuale configurazione e sistema di controllo della Società, quest'ultima ha programmato l'attuazione di un piano di intervento volto a sottoporre ad una approfondita e complessa analisi l'organizzazione e l'attività di Elips Life. A tal fine, è stato costituito un gruppo di lavoro di professionisti di un primario studio legale internazionale (di seguito "**Gruppo di Lavoro**") secondo una metodologia articolata nelle seguenti principali attività, che si sono susseguite in diverse fasi:

- a) analisi della documentazione preliminare richiesta alla Società (deleghe e procure, procedure e policy adottate a livello di Branch, Corporate, Gruppo Swiss Life International, ecc.);
- b) predisposizione di questionari preliminari allo svolgimento di incontri di approfondimento (o interviste);
- c) individuazione di "persone chiave" con cui svolgere i necessari approfondimenti;
- d) svolgimento di interviste con le "persone chiave" individuate;
- e) formalizzazione delle interviste in appositi report (*check list*) poi condivisi con le funzioni aziendali;
- f) identificazione delle aree di rischio, delle attività sensibili e dei controlli esistenti con riferimento alle specifiche aree individuate ed eventuali aspetti suscettibili di miglioramento;
- g) individuazione di possibili modalità di commissione dei reati.

In particolare, con riferimento ai **reati dolosi**:

- a) è stato messo a punto un dettagliato e completo elenco delle **aree "a rischio reato"** e/o delle "**attività sensibili**", ossia dei settori della Società per i quali è stato ritenuto astrattamente sussistente, sulla base dei risultati dell'analisi, il rischio di commissione dei reati teoricamente

- riconducibili alla tipologia dei c.d. reati presupposto, previsti dal Decreto e rilevanti per la Società;
- b) per ciascuna “area a rischio reato” e/o “attività sensibile”, inoltre, sono state individuate le **fattispecie di reato astrattamente ipotizzabili in relazione al perimetro delle attività normalmente svolte da Elips Life e/o alcune delle possibili modalità di commissione dei reati** presi in considerazione;
 - c) con riferimento ai reati contro la Pubblica Amministrazione, alla corruzione tra privati e ai reati tributari sono state identificate le c.d. **aree “strumentali”**, ossia le aree che gestiscono strumenti e/o mezzi che possono supportare la commissione dei reati nelle “aree a rischio reato”;
 - d) sono stati individuati, in ciascuna area, i **controlli in essere**, formalizzati o meno nelle procedure aziendali.

Successivamente, sono stati identificati i punti di miglioramento, con la formulazione di appositi suggerimenti, nonché dei piani di azione per l’implementazione dei principi di controllo.

Come suggerito dalle Linee Guida, con riferimento ai **reati colposi in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro**, l’analisi è stata condotta sull’intera struttura aziendale, poiché, rispetto ai reati di omicidio e lesioni colpose gravi o gravissime commessi con violazione delle norme di tutela della salute e sicurezza sul lavoro (di seguito, anche “SSL”), non è possibile escludere aprioristicamente alcun ambito di attività, atteso che tale casistica di reati può, di fatto, investire la totalità delle componenti aziendali. Il gruppo di lavoro ha, quindi, provveduto a raccogliere e analizzare la documentazione rilevante in materia di SSL (tra cui organigrammi, procedure, documenti di valutazione dei rischi, ecc.) necessaria sia alla comprensione della struttura organizzativa della Società e degli ambiti relativi alla SSL, sia alla definizione dei siti oggetto di analisi, con il supporto di consulenti specializzati in materia. A seguito di tale attività è stata redatta apposita Parte Speciale sulla scorta di quanto previsto dall’art. 30 TU SSL.

Il risultato del lavoro svolto è riportato nel presente Modello (Parte Generale, Parte Speciale e relativi Allegati).

3.3. La struttura del Modello

Una volta concluse le attività preparatorie sopra indicate, si è provveduto alla progettazione e alla predisposizione dei documenti rappresentativi del Modello.

In particolare, il Modello della Società è costituito da una Parte Generale e da una Parte Speciale, nonché da ulteriori documenti che, rappresentativi di alcuni protocolli di controllo, completano il quadro.

Nella **Parte Generale**, oltre all’illustrazione dei contenuti del Decreto e della funzione del Modello, nonché la regolamentazione dell’Organismo di Vigilanza, sono rappresentati sinteticamente i protocolli

sotto indicati (di seguito, anche “**Protocolli**”), che – in conformità a quanto previsto dalle Associazioni di categoria – compongono il Modello:

- il sistema organizzativo;
- il sistema di procure e deleghe;
- le procedure manuali ed informatiche;
- il sistema di *budget* ed il controllo di gestione;
- il sistema di controllo sulla salute e sicurezza sul lavoro;
- il Codice di Condotta di Gruppo;
- la politica anti-corruzione e antiriciclaggio;
- la regolamentazione dell’Organismo di Vigilanza;
- il sistema di *whistleblowing*;
- il sistema disciplinare;
- la comunicazione e la formazione sul Modello e sui protocolli;
- l’aggiornamento del Modello.

Inoltre, è allegato alla Parte Generale un elenco dei reati presupposto previsti dal Decreto (**Allegato 1**).

La **Parte Speciale**, invece, è stata strutturata in due parti:

- la **Parte Speciale A**, costruita seguendo il c.d. “approccio per aree” che contiene, pertanto, tante sezioni (ognuna denominata “area a rischio”) per ognuna delle aree ritenute a rischio reato e la specifica indicazione delle attività c.d. “sensibili” che vengono effettuate nell’ambito di tali aree e di tutte le categorie di reato ritenute applicabili;
- la **Parte Speciale B**, relativa ai reati di omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime commessi con violazione delle norme sulla tutela della salute e sicurezza sul lavoro.

Nella **Parte Speciale A** sono stati indicati, seguendo anche l’approccio metodologico già esposto:

- i) le aree ritenute “a rischio reato” e le attività “sensibili”;
- ii) le funzioni e/o i servizi e/o gli uffici aziendali che operano nell’ambito delle aree “a rischio reato” o delle attività “sensibili”;
- iii) i reati astrattamente perpetrabili;
- iv) le aree ritenute “strumentali” (con riferimento ai reati contro la Pubblica Amministrazione, alla corruzione tra privati e ai reati tributari);
- v) la tipologia dei controlli in essere sulle singole aree a “rischio reato” e “strumentali”;
- vi) i principi di comportamento da rispettare al fine di ridurre il rischio di commissione dei reati.

Tale Parte Speciale è da leggersi con il relativo Allegato, che compendia al suo interno una descrizione dei reati rilevanti per la Società e l’indicazione delle possibili modalità di commissione dei reati (si veda **Allegato alla Parte Speciale A**). La suddetta Parte Speciale ed il relativo Allegato, costituiscono parte integrante del Modello.



Nella **Parte Speciale B**, relativa alla prevenzione dei reati in materia di Salute e Sicurezza sui luoghi di Lavoro, in particolare, sono stati indicati:

- a) i reati di cui all'art. 25 *septies* del Decreto;
- b) i fattori di rischio esistenti nell'ambito dell'attività d'impresa svolta dalla Società;
- c) la struttura organizzativa di Elips Life in materia di SSL;
- d) i doveri ed i compiti di ciascuna categoria di soggetti operanti nell'ambito della struttura organizzativa Elips Life in materia di SSL;
- e) le modalità della sorveglianza sanitaria;
- f) le attività connesse all'informazione e formazione;
- g) le attività di gestione della documentazione e certificazione;
- h) il sistema di controllo sulla SSL, il ruolo dell'Organismo di Vigilanza in materia di salute e sicurezza sul lavoro, nonché il raccordo con le altre funzioni aziendali;
- i) il sistema di registrazione delle attività aziendali in tema di SSL;
- j) il riesame e l'aggiornamento del Modello;
- k) il fenomeno del c.d. *mobbing* e possibile rilevanza ai sensi del Decreto;
- l) i principi etici e le norme di comportamento in materia di SSL.

Inoltre, costituisce parte integrante del presente Modello, **Codice di Condotta del Gruppo Swiss Life** che declina i principi di condotta generale cui tutti i dipendenti devono uniformarsi nello svolgimento delle proprie attività lavorative e il cui contenuto è meglio dettagliato nel paragrafo 9 che segue. Questo insieme di norme di comportamento su aspetti chiave dell'integrità morale vuole promuovere la cultura della Compliance e guidare le azioni tese a promuovere l'impegno etico del Gruppo, nonché della Società ad esso appartenenti.

4. LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA DI ELIPS LIFE

4.1. Definizione dell'organigramma aziendale e dei compiti

In quanto Rappresentanza in Italia di società estera, Elips Life non dispone degli organi sociali previsti dal codice civile italiano, ma è comunque dotata di una struttura organizzativa, disegnata nel perimetro delle governance di gruppo per garantire la separazione di ruoli, compiti e responsabilità tra le diverse funzioni e la massima efficienza produttiva.

Al fine di rendere immediatamente chiaro il ruolo e le responsabilità di ciascuno nell'ambito del processo decisionale aziendale, Elips Life ha messo a punto un prospetto sintetico nel quale è schematizzata l'intera propria struttura organizzativa (Organigramma).

La struttura organizzativa della Società è orientata a garantire, da un lato, la separazione di compiti, ruoli e responsabilità tra le funzioni operative e quelle di controllo, dall'altro, la massima efficienza possibile.

La Società ha poi definito apposite *job description* che specificano i ruoli, i compiti e le responsabilità delle principali figure impegnate nelle varie attività.



In particolare, Elips Life svolge le attività di business attraverso una propria struttura che vede al suo vertice il **Country Chief Executive Officer Italy** o **Preposto della Sede Secondaria** e rappresentante legale.

Il Preposto alla sede secondaria è il rappresentante legale e il datore di lavoro della Società. Egli è responsabile dell'amministrazione, direzione e gestione dell'attività di Elips Life in Italia, nonché della stipula di atti e contratti di assicurazione e co-assicurazione. Egli rappresenta la Branch di fronte a istituti di credito e branche private, nonché alle competenti autorità di vigilanza del Liechtenstein e dell'Italia e avanti ogni e qualsiasi autorità, sia centrale che periferica (es. Consob, Banca d'Italia, etc.). Inoltre, si occupa di qualsiasi altra attività necessaria allo svolgimento dell'attività della Branch.

* * * OMISSIS * * *

4.2. I contratti di servizi inter-company

* * * OMISSIS * * *

4.3. La Struttura organizzativa in materia di Salute e Sicurezza sul Lavoro

Fermo restando l'approfondimento che sarà svolto nella Parte Speciale, deve intanto osservarsi che in materia di salute e sicurezza sul lavoro, la Società si è dotata di una struttura organizzativa conforme a quella prevista dalla normativa prevenzionistica vigente, nell'ottica di eliminare ovvero, laddove ciò non sia possibile, ridurre – e, quindi, gestire - i rischi lavorativi per i lavoratori.

Nell'ambito di tale struttura organizzativa, operano i soggetti di seguito indicati:

- 1) il datore di lavoro;
- 2) il responsabile del servizio di prevenzione e protezione (di seguito, rispettivamente anche "RSPP");
- 3) il rappresentante dei lavoratori per la sicurezza (di seguito, anche "RLS");
- 4) il medico competente (di seguito, anche "MC");
- 5) gli addetti alla lotta antincendio, emergenza ed evacuazione (di seguito, anche "API");
- 6) gli addetti al primo soccorso (di seguito, anche "APS");
- 7) i lavoratori;
- 8) i soggetti esterni all'azienda, ossia: a) i soggetti cui è affidato un lavoro in virtù di contratto d'appalto o d'opera; b) i fornitori; c) i progettisti dei luoghi e dei posti di lavoro e degli impianti; d) gli installatori ed i montatori di impianti, attrezzature di lavoro, ecc.

I compiti e le responsabilità dei soggetti sopra indicati in materia di SSL sono definiti formalmente in coerenza con lo schema organizzativo e funzionale della Società, con particolare riferimento alle figure specifiche operanti in tale ambito (RSPP, gli APS, gli API, il RLS, MC): a tale proposito, la Società esplicita, in sede di definizione dei compiti organizzativi e operativi dell'intero ente, anche quelli relativi alle attività di sicurezza di rispettiva competenza, nonché le responsabilità connesse all'esercizio delle attività stesse, con particolare riguardo ai compiti dei RSPP, degli APS, degli API, del RLS e del medico



competente.

5. IL SISTEMA DI DELEGHE E PROCURE

5.1. I principi generali

Così come richiesto dalla buona pratica aziendale e specificato anche nelle Linee Guida, nell'ultima versione del 2021, l'Organo Amministrativo è l'organo preposto a conferire ed approvare formalmente le deleghe ai singoli consiglieri; i poteri di firma poi sono assegnati in coerenza con le responsabilità organizzative e gestionali definite e, ove attribuito il relativo potere, con una puntuale indicazione delle soglie di approvazione delle spese.

La rappresentanza della Società di fronte ai terzi e in giudizio spetta al Country CEO o a procuratori muniti di apposita delega, con facoltà degli stessi di rilasciare mandati a procuratori ed avvocati. Il livello di autonomia, il potere di rappresentanza e i limiti di spesa assegnati ai vari titolari di deleghe e procure all'interno della Società devono essere sempre individuati. Essi devono essere fissati in modo coerente con il ruolo o con il livello gerarchico del destinatario della delega o della procura nei limiti di quanto strettamente necessario all'espletamento dei compiti e delle mansioni da assegnare.

I poteri così conferiti vengono periodicamente aggiornati in funzione dei cambiamenti organizzativi che intervengono nella struttura della Società.

Il Preposto è nominato con delibera del Board of Directors della Corporate e può, a sua volta, delegare i propri poteri e nominare procuratori speciali conferendo loro i poteri del caso, così come revocare il/i procuratore/i nominato/i.

Ai procuratori nominati sono delegati poteri che – a seconda del caso – includono, tra gli altri, il potere di rappresentare la Società nelle relazioni con le autorità normative, amministrative e giudiziarie in Italia; a vincolare la Società in relazione a soggetti terzi in Italia; a stabilire tariffe, norme e condizioni di assicurazione; emettere e firmare polizze (così come certificati di assicurazione, quietanze premi, etc.) anche in coassicurazione; rappresentare la Società in cause civili e penali; compiere gli atti concernenti la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; nominare arbitri, consulenti, periti e concordare prestazioni di servizi, consulenze e collaborazioni; assumere e gestire il personale della Branch e contestare al personale dipendente eventuali infrazioni; provvedere alla revisione e liquidazioni dei conti con gli intermediari e distributori, broker e nei confronti di altre compagnie assicurative e riassicurative.

5.2. La struttura del sistema di deleghe e procure in ELIPS LIFE

La rappresentanza legale di Elips Life spetta al Preposto che ha tutti i poteri di ordinaria amministrazione in relazione alla Rappresentanza Generale per l'Italia.

Sono poi state conferite specifiche procure, con apposita delibera.

Ciascuna procura, debitamente formalizzata fornisce le seguenti indicazioni:

- 1) indicazione del soggetto delegante e fonte del suo potere di delega o procura;
- 2) indicazione del soggetto delegato, con esplicito riferimento alla funzione ad esso attribuita ed il legame tra le deleghe e le procure conferite e la posizione organizzativa ricoperta dal soggetto delegato;
- 3) indicazione dell'oggetto, costituito dalla elencazione delle tipologie di attività e di atti per i quali la delega/procura viene conferita. Tali attività ed atti sono sempre funzionali e/o strettamente correlati alle competenze e funzioni del soggetto delegato;
- 4) ove attribuito, indicazione dei limiti di valore entro cui il delegato è legittimato ad esercitare il potere conferitogli. Tale limite di valore è determinato in funzione del ruolo e della posizione ricoperta dal delegato nell'ambito dell'organizzazione aziendale.

Il sistema delle deleghe e dei poteri di firma viene aggiornato, in ragione delle modifiche intervenute nella struttura aziendale, in modo da risultare il più possibile coerente con l'organizzazione gerarchico-funzionale e le esigenze della Società e debitamente pubblicizzato attraverso il deposito presso la Camera di Commercio.

6. PROCEDURE MANUALI ED INFORMATICHE

Nell'ambito del proprio sistema organizzativo, Elips Life si è impegnata a mettere a punto un complesso di procedure, sia manuali sia informatiche, volto a regolamentare lo svolgimento delle attività aziendali. In particolare, tale complesso si compone di procedure, *policies* ed *Instruction* adottate a livello di Branch nonché Corporate, Business Division Swiss Life International e Gruppo che sono, a vario titolo, applicabili anche alla Società.

Le procedure approntate dalla Società, sia manuali sia informatiche, sia a livello locale che internazionale, costituiscono le regole da seguire in seno ai processi aziendali interessati, prevedendo anche i controlli da espletare al fine di garantire la correttezza, l'efficacia e l'efficienza delle attività aziendali.

In questo contesto, pertanto, la Società si impegna ad assicurare il rispetto dei seguenti principi:

- **favorire il coinvolgimento di più soggetti**, onde addivenire ad una adeguata separazione dei compiti mediante la contrapposizione delle funzioni; nessun soggetto dovrebbe gestire in autonomia un intero processo, in quanto le diverse attività che lo compongono non devono essere *in toto* assegnate a un solo individuo, ma suddivise tra più attori. Per tale motivo la struttura delle procedure aziendali deve garantire la separazione tra le fasi di: (i) decisione, (ii) autorizzazione, (iii) esecuzione, (iv) controllo; (v) registrazione e archiviazione delle operazioni riguardanti le diverse attività aziendali, con specifico riferimento a quelle ritenute maggiormente sensibili, ossia soggette a un elevato rischio reato;
- **adottare le misure volte a garantire che ogni operazione, transazione, azione sia verificabile, documentata, coerente, congrua**; nel rispetto del principio di verificabilità, lo svolgimento di ogni processo deve risultare tracciabile, sia in termini di archiviazione documentale sia a livello di sistemi informativi. Al fine di rispettare tale principio, è necessario costruire procedure formalizzate grazie alle quali ogni azione, operazione, transazione, ecc., sia adeguatamente

riscontrabile e documentata, con particolare riferimento ai processi decisionali *tout court*, oltre che ai meccanismi autorizzativi e di verifica. Ciò significa che ogni iniziativa dovrà essere caratterizzata da un adeguato supporto che favorisca i controlli e garantisca l'opportuna evidenza delle operazioni. La tracciabilità serve a garantire anche una maggiore trasparenza della gestione aziendale, consentendo di individuare al meglio i *process owner* e i soggetti che intervengono nello svolgimento delle attività della Società.

- **prescrivere l'adozione di misure volte a documentare i controlli espletati rispetto alle operazioni e/o alle azioni effettuate.** Al fine di costruire presidi di controllo efficaci, che rispondano anche ai sopracitati principi di tracciabilità e trasparenza, è necessario costruire un'apposita matrice delle deleghe, che individui in maniera puntuale i soggetti deputati a svolgere funzioni o gestire processi particolarmente sensibili. Per ciò che concerne operazioni delicate o che potrebbero dare luogo alla commissione di qualcuno dei reati presupposto, è possibile strutturare veri e propri documenti e format da compilare al fine di effettuare un *match* tra le attività svolte ed i poteri attribuiti, oltre a conferire tracciabilità alle operazioni effettuate

Le procedure emanate sono diffuse e pubblicizzate presso le funzioni e dipartimenti interessati. Per ciò che concerne le procedure in materia di gestione e prevenzione dei rischi in tema di SSL, un maggiore approfondimento sarà effettuato nella relativa Parte Speciale.

7. IL SISTEMA DI BUDGET ED IL CONTROLLO DI GESTIONE

Il sistema di controllo di gestione della Società prevede meccanismi di verifica della gestione delle risorse che devono garantire, oltre che la verificabilità e tracciabilità delle spese, l'efficienza e l'economicità delle attività aziendali, mirando ai seguenti obiettivi:

- definire in maniera chiara, sistematica e conoscibile tutte le risorse a disposizione delle funzioni aziendali nonché l'ambito in cui le stesse possono essere impiegate, attraverso la programmazione e definizione del *budget*;
- rilevare gli eventuali scostamenti rispetto a quanto predefinito in sede di *budget*, analizzarne le cause e riferire i risultati delle valutazioni ai livelli gerarchicamente responsabili al fine di predisporre i più opportuni interventi di adeguamento, attraverso la relativa consuntivazione.

* * * OMISSIS * * *

8. IL SISTEMA DI CONTROLLO SULLA SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO

8.1 La gestione delle questioni connesse alla salute ed alla sicurezza sul lavoro

La gestione delle questioni connesse alla salute ed alla sicurezza sul lavoro è effettuata con l'obiettivo di provvedere in via sistematica:

- all'identificazione dei rischi ed alla loro valutazione;
- all'individuazione delle misure di prevenzione e di protezione adeguate rispetto ai rischi

riscontrati, affinché questi ultimi siano eliminati ovvero, ove ciò non sia possibile, siano ridotti al minimo – e, quindi, gestiti – in relazione alle conoscenze acquisite in base al progresso tecnico;

- alla limitazione al minimo del numero di lavoratori esposti a rischi;
- alla definizione di adeguate misure di protezione collettiva e individuale, fermo restando che le prime devono avere priorità sulle seconde;
- al controllo sanitario dei lavoratori in funzione dei rischi specifici;
- alla programmazione della prevenzione, mirando ad un complesso che integri in modo coerente le condizioni tecniche e produttive dell'azienda con l'influenza dei fattori dell'ambiente e dell'organizzazione del lavoro, nonché alla successiva realizzazione degli interventi programmati;
- alla formazione, all'addestramento, alla comunicazione ed al coinvolgimento adeguati dei destinatari del Modello, nei limiti dei rispettivi ruoli, funzioni e responsabilità, nelle questioni connesse alla SSL;
- alla regolare manutenzione di ambienti, attrezzature, macchine e impianti, con particolare riguardo alla manutenzione dei dispositivi di sicurezza in conformità alle indicazioni dei fabbricanti.

Le modalità operative per il concreto svolgimento delle attività ed il raggiungimento degli obiettivi sopra indicati sono definite nelle procedure aziendali, redatte in conformità alla normativa prevenzionistica vigente, le quali assicurano l'adeguata tracciabilità dei processi e delle attività svolte (si veda anche la Parte Speciale B).

9. IL CODICE DI CONDOTTA DEL GRUPPO SWISS LIFE

Così come previsto dalle Linee Guida dalle maggiori Associazioni di categoria, il Codice di Condotta è uno dei protocolli fondamentali per la costruzione di un valido Modello, ai sensi del Decreto, idoneo a prevenire i reati presupposto indicati dallo stesso Decreto.

Il Gruppo Swiss Life, al quale Elips Life appartiene, ha adottato un Codice di Condotta (in seguito "**Codice**") – che costituisce parte integrante del presente Modello ed è diffuso mediante pubblicazione nella intranet aziendale di Elips Life e sul sito internet della Capogruppo – che tutte le società del Gruppo sono tenute a rispettare e che rispecchia gli standard di *compliance* legale ed etica applicati dal Gruppo in tutto il mondo. Invero, come indicato nel Codice, tutte le società del Gruppo, e i relativi dipendenti, si conformano a tutte le direttive e linee guida interne e ai valori, principi e regole definite nel Codice stesso nonché, laddove più stringenti, agli obblighi imposti dalle leggi e dalle normative locali

Il Codice è strutturato in una serie di paragrafi che disciplinano i seguenti ambiti:

- Principi e responsabilità;
- Regole di Comportamento, tra cui quelle relative a:
- integrità e fiducia (es. conflitti di interesse, offerte di denaro e inviti, informazioni privilegiate,

- ecc.);
- rappresentanza verso l'esterno del Gruppo;
 - *confidentiality* e *data protection* (es. trattamento dei dati personali, *data security* e uso di risorse IT, ecc.);
 - prevenzione del riciclaggio di denaro, lotta al finanziamento del terrorismo, sanzioni ed embarghi;
 - condotta nei confronti dei clienti;
 - cooperazione con i *business partners*;
 - revisione dei prodotti;
 - contrattualistica (es. divieto di comportamenti anti-competitivi, copyright, ecc.);
 - condotte e sicurezza nei luoghi di lavoro (es. divieto di discriminazione, diritti di accesso, rapporti con i colleghi, ecc.);
 - segnalazione di comportamenti scorretti rilevanti e applicazione del Codice.
 - Osservazioni conclusive.

10. LA POLITICA ANTI-CORRUZIONE E ANTI-RICICLAGGIO

Il Gruppo Swiss Life adotta una politica di tolleranza zero nei confronti della corruzione e si impegna a rispettare tutte le leggi e le normative anticorruzione in qualsiasi luogo operi, avendo sviluppato una serie di misure per garantire la conformità a tali leggi e regolamenti da parte delle aziende del Gruppo e dei loro dipendenti. Il Gruppo vanta un impegno di lunga data nel gestire tutte le sue attività con onestà e integrità, adottando al contempo i più elevati standard etici.

In aggiunta al Codice, e con particolare riferimento all'anticorruzione, sono state adottate dalla Corporate – in coerenza con le linee guida della Business Division e di Gruppo – le **Instruction on Anti-Bribery and Corruption** che stabiliscono i requisiti per l'accettazione e l'offerta di vantaggi, compresa la proibizione da parte di Swiss Life di qualsiasi comportamento che possa costituire o apparire come una forma di corruzione. In particolare, tale documento affronta i seguenti temi:

- requisiti per dare e ricevere regali e ospitalità, sponsorizzazioni e contributi di beneficenza;
- come trattare con i funzionari pubblici
- come trattare con i partner commerciali; e
- le aspettative riguardo a un'appropriata due diligence per fusioni e acquisizioni.

Con riferimento alla materia dell'antiriciclaggio, sono state adottate a livello di Gruppo e, conseguentemente, a livello di Swiss Life International e di Corporate, le **Guide Line AML/CFT and Sanctions & Embargoes** che definiscono l'approccio di Swiss Life alla gestione e all'attenuazione dei rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo e dettaglia le attività di *counterparty due diligence and screening*.

Inoltre, coerentemente con le disposizioni IVASS e le Linee Guida della Corporate, la Branch ha adottato a livello locale un Documento Analitico dell'Organo con Funzione di Gestione (**Elips Life**



Italian Branch Instruction, SL IN 8.9.1 AML/CFT and Sanctions & Embargoes) che integra e fornisce ulteriori dettagli ai requisiti delle guidelines e descrive la valutazione del rischio, gli obblighi di *due diligence*, il processo di segnalazione.

11. L'ORGANISMO DI VIGILANZA

11.1. La nomina, la composizione dell'Organismo di Vigilanza e i suoi requisiti

Il Preposto di Elips Life ha provveduto alla nomina di un Organismo di Vigilanza, nel rispetto delle previsioni di cui alle Linee Guida e delle Linee Guida ANIA.

Si tratta di un Organismo monocratico composto da un professionista esterno con comprovata esperienza in materia di responsabilità amministrativa da reato, compliance e diritto penale societario.

L'OdV è nominato con delibera del Preposto, ratificata dal Regional Management Team.

Con la medesima delibera, il Preposto fissa il compenso spettante al componente dell'OdV. La nomina dell'OdV, i suoi compiti ed i suoi poteri, sono oggetto di tempestiva comunicazione alla Società.

L'OdV di Elips Life, in ossequio a quanto previsto dalle Linee Guida di Confindustria, risponde ai seguenti requisiti, che si riferiscono all'Organismo in quanto tale e caratterizzano la sua azione:

- autonomia e indipendenza: è previsto che l'OdV sia privo di compiti operativi, i quali potrebbero ledere l'obiettività di giudizio e non sia soggetto al potere gerarchico e disciplinare di alcun organo o funzione societari;
- professionalità: intesa come insieme di strumenti e tecniche necessarie allo svolgimento dell'attività assegnata;
- continuità di azione: l'OdV è provvisto di un adeguato *budget* e di adeguate risorse ed è dedicato esclusivamente all'attività di vigilanza in modo che sia garantita una efficace e costante attuazione del Modello;
- onorabilità ed assenza di conflitti di interessi: negli stessi termini previsti dalla Legge con riferimento agli amministratori.

11.2 I casi di ineleggibilità e decadenza

Il componente dell'OdV è scelto tra i soggetti, esterni all'Ente, qualificati ed esperti in ambito legale, in materia di responsabilità amministrativa da reato, compliance e diritto penale societario.

Costituiscono motivi di ineleggibilità e/o decadenza del componente l'OdV:

- i) l'interdizione, l'inabilitazione, il fallimento, l'essere destinatario di un decreto che dispone il giudizio o, comunque, la condanna penale, anche non passata in giudicato, per uno dei reati previsti dal Decreto o, comunque, ad una delle pene di cui all'art. 2 del D.M. 30 marzo 2000, n. 162, ossia che importi l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi;
- ii) l'esistenza di relazioni di parentela, coniugio o affinità entro il quarto grado con il Preposto alla sede secondaria, nonché con i soggetti esterni incaricati della revisione;

- iii) fatto salvo l'eventuale rapporto di lavoro subordinato, l'esistenza di rapporti di natura patrimoniale tra il componente e l'Ente, tali, per natura e valore economico, da compromettere l'indipendenza del componente stesso; al riguardo possono considerarsi le *best practice*, emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili per il Collegio Sindacale.

Qualora, nel corso dell'incarico, dovesse sopraggiungere una causa di decadenza, il componente è tenuto ad informare immediatamente il Preposto.

I requisiti di eleggibilità e/o le ipotesi di decadenza sono estesi anche alle risorse di cui l'OdV si avvale direttamente nell'espletamento delle proprie funzioni.

11.3 La durata dell'incarico e le cause di cessazione

L'incarico dell'OdV è conferito per la durata di 3 anni ed è rinnovabile.

La cessazione dall'incarico dell'OdV, inteso come organo unitario, può avvenire per una delle seguenti cause:

- scadenza dell'incarico;
- revoca dell'OdV da parte del Preposto;
- qualora sopraggiunga una delle cause di decadenza di cui al precedente paragrafo;
- rinuncia del componente formalizzata mediante apposita comunicazione scritta inviata al Preposto.

La revoca dell'OdV quale organo può avvenire solo per giusta causa, anche al fine di garantirne l'assoluta indipendenza.

Per giusta causa di revoca possono intendersi, in via non esaustiva:

- i) una grave negligenza nell'espletamento dei compiti connessi all'incarico;
- ii) il possibile coinvolgimento della Società in un procedimento, penale o civile, che sia connesso ad una omessa o insufficiente vigilanza;
- iii) il caso in cui il componente sia coinvolto in un processo penale avente ad oggetto la commissione di un delitto doloso;
- iv) il caso in cui sia riscontrata la violazione degli obblighi di riservatezza previsti a carico del membro dell'OdV.

La revoca per giusta causa è disposta con delibera del proposto, ratificata dal Consiglio di Amministrazione.

In caso di cessazione dell'OdV, per le cause sopra previste o per rinuncia del membro stesso, questi rimane in carica fino alla sua sostituzione, a cui provvede senza indugio il Preposto.

11.4. Le risorse dell'Organismo di Vigilanza

Il Preposto assegna all'OdV le risorse umane e finanziarie ritenute opportune ai fini dello svolgimento dell'incarico assegnato. In particolare, la Società può avvalersi di risorse esterne esperte in materia di *internal auditing*, *compliance*, diritto penale, salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, ecc.

In ogni caso, ove necessario, il Preposto può assegnare ulteriori risorse all'Ente su indicazione dell'OdV, in numero adeguato rispetto alle dimensioni della Società ed ai compiti spettanti all'OdV stesso.

Tutte le risorse assegnate, pur continuando a riportare al proprio referente gerarchico, riportano all'OdV per ciò che concerne le attività espletate per suo conto. Con riguardo alle risorse finanziarie, l'OdV potrà disporre, per ogni esigenza necessaria al corretto svolgimento dei suoi compiti, del *budget* che il Preposto provvede ad assegnargli con cadenza annuale, su proposta dell'OdV stesso.

Qualora ne ravvisi l'opportunità, nel corso del proprio mandato, l'OdV può chiedere al Preposto, mediante comunicazione scritta motivata, l'assegnazione di ulteriori risorse umane e/o finanziarie. In aggiunta alle risorse sopra indicate, l'OdV può avvalersi, sotto la propria diretta sorveglianza e responsabilità, dell'ausilio di tutte le strutture della Società, così come di consulenti esterni; per questi ultimi, il compenso è corrisposto mediante l'utilizzo delle risorse finanziarie assegnate all'OdV.

11.5. I compiti e i poteri

Stante le funzioni precipuamente individuate dal Decreto in capo all'Organismo di Vigilanza, vale a dire di controllare il funzionamento e l'osservanza del Modello e curarne l'aggiornamento, spettano all'OdV, in via generale, i seguenti compiti:

- 1) di verifica e vigilanza sul Modello, ossia:
 - verificare l'adeguatezza del Modello, ossia la sua idoneità a prevenire il verificarsi di comportamenti illeciti, nonché ad evidenziarne l'eventuale realizzazione;
 - verificare l'effettività del Modello, ossia la rispondenza tra i comportamenti concreti e quelli formalmente previsti dal Modello stesso;
 - a tali fini, monitorare l'attività dell'Ente effettuando verifiche periodiche e straordinarie (cd. "spot"), nonché relativi *follow-up*;
- 2) di aggiornamento del Modello, ossia:
 - curare l'aggiornamento del Modello, proponendo, se necessario, al Preposto o alle funzioni dell'Ente eventualmente competenti l'adeguamento dello stesso, al fine di migliorarne l'adeguatezza e l'efficacia, anche in considerazione di eventuali sopraggiunti interventi normativi e/o di variazioni della struttura organizzativa o dell'attività della Società e/o di riscontrate significative violazioni del Modello;
- 3) di informazione e formazione sul Modello, ossia:
 - monitorare le iniziative dirette a favorire la diffusione del Modello presso tutti i soggetti tenuti al rispetto delle relative previsioni (di seguito, anche, 'Destinatari');
 - monitorare le iniziative, ivi inclusi i corsi e le comunicazioni, volte a favorire un'adeguata conoscenza del Modello da parte di tutti i Destinatari;
 - riscontrare con la opportuna tempestività, anche mediante la predisposizione di appositi pareri, le richieste di chiarimento e/o di consulenza provenienti dalle funzioni o risorse ovvero dagli organi amministrativi e di controllo, qualora connesse e/o collegate al Modello;
- 4) di gestione dei flussi informativi da e verso l'OdV, ossia:
 - assicurare il puntuale adempimento, da parte dei soggetti interessati, di tutte le attività di reporting inerenti al rispetto del Modello;

- esaminare e valutare tutte le informazioni e/o le segnalazioni ricevute e connesse al rispetto del Modello, ivi incluso per ciò che attiene le sospette violazioni dello stesso;
- informare gli organi competenti, nel proseguo specificati, in merito all'attività svolta, ai relativi risultati ed alle attività programmate;
- effettuare un'adeguata attività ispettiva per accertare il verificarsi di violazioni del Modello, coordinandosi di volta in volta con le Funzioni interessate per acquisire tutti gli elementi utili all'indagine;
- segnalare agli organi competenti, per gli opportuni provvedimenti, le eventuali violazioni del Modello ed i soggetti responsabili, proponendo la sanzione ritenuta più opportuna rispetto al caso concreto;
- vigilare, a seguito dell'accertata violazione del Modello, sull'avvio e sullo svolgimento del procedimento di irrogazione di un'eventuale sanzione disciplinare;
- in caso di controlli da parte di soggetti istituzionali, ivi inclusa IVASS e altre Pubbliche Autorità, fornire il necessario supporto informativo agli organi ispettivi.

Nell'esecuzione dei compiti assegnatigli, l'OdV è sempre tenuto:

- a documentare puntualmente, anche mediante la compilazione e la tenuta di appositi registri, tutte le attività svolte, le iniziative ed i provvedimenti adottati, così come le informazioni e le segnalazioni ricevute, anche al fine di garantire la completa tracciabilità degli interventi intrapresi e delle indicazioni fornite alle funzioni della Società interessate;
- a registrare e conservare tutta la documentazione formata, ricevuta o comunque raccolta nel corso del proprio incarico e rilevante ai fini del corretto svolgimento dell'incarico stesso.

Per l'espletamento dei compiti ad esso assegnati, all'OdV sono riconosciuti tutti i poteri necessari ad assicurare una puntuale ed efficiente vigilanza sul funzionamento e sull'osservanza del Modello, nessuno escluso.

L'OdV, anche per il tramite delle risorse di cui dispone, ha facoltà, a titolo esemplificativo:

- di effettuare, anche a sorpresa, tutte le verifiche le ispezioni ritenute opportune ai fini del corretto espletamento dei propri compiti;
- di libero accesso presso tutte le funzioni, gli archivi ed i documenti dell'Ente, senza alcun consenso preventivo o necessità di autorizzazione, al fine di ottenere ogni informazione, dato o documento ritenuto necessario;
- di disporre, ove occorra, l'audizione delle risorse che possano fornire indicazioni o informazioni utili in merito allo svolgimento dell'attività dell'Ente o ad eventuali disfunzioni o violazioni del Modello;
- di avvalersi, sotto la sua diretta sorveglianza e responsabilità, dell'ausilio di tutte le strutture della Società ovvero di consulenti esterni;
- di disporre, per ogni esigenza necessaria al corretto svolgimento dei suoi compiti, delle risorse finanziarie stanziare dal Preposto.



11.6. Il Regolamento dell'OdV

L'OdV, una volta nominato, redige un proprio regolamento interno volto a disciplinare gli aspetti e le modalità concreti dell'esercizio della propria azione.

In particolare, nell'ambito di tale regolamento devono essere disciplinati i seguenti profili:

- a) la tipologia delle attività di verifica e di vigilanza svolte;
- b) la tipologia delle attività connesse all'aggiornamento del Modello;
- c) l'attività legata all'adempimento dei compiti di informazione e formazione dei destinatari del Modello;
- d) la gestione dei flussi informativi da e verso l'OdV;
- e) il funzionamento e l'organizzazione interna dell'OdV (convocazione e decisioni dell'Organismo, verbalizzazione delle riunioni, ecc.).

* * * OMISSIS * * *

11.7. Il riporto informativo verso l'Organismo di Vigilanza

L'OdV, deve essere tempestivamente informato da tutti i soggetti aziendali, nonché dai terzi tenuti all'osservanza delle previsioni del Modello, di qualsiasi notizia relativa all'esistenza di possibili violazioni dello stesso.

In ogni caso, devono essere obbligatoriamente e immediatamente trasmesse all'OdV le informazioni:

- I. che possono avere attinenza con violazioni, anche potenziali, del Modello, incluse, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

* * * OMISSIS * * *

- II. relative all'attività della Società, che possono assumere rilevanza quanto all'espletamento da parte dell'OdV dei compiti ad esso assegnati, incluse, senza che ciò costituisca limitazione:

* * * OMISSIS * * *

L'OdV, al fine di garantire un efficace svolgimento delle proprie attività, può integrare i flussi informativi sopra previsti con la richiesta di ulteriori informazioni ritenute necessarie, stabilendo la periodicità ed i referenti aziendali responsabili della relativa trasmissione, predisponendo apposite check list e/o format.

In relazione ai flussi informativi sopra descritti, sono attivi gli opportuni canali di comunicazione dedicati e, precisamente:

- una apposita casella di posta elettronica: odv.231@elipslife.com;
- posta ordinaria al seguente indirizzo di posta: Organismo di Vigilanza, c/o la sede di Milano, Via San Prospero 1.



11.8. Il riporto informativo dell’Organismo di Vigilanza verso il Preposto

* * * OMISSIS * * *

11.9. Il rapporto con l’OdV delle Società del Gruppo Swiss Life

* * * OMISSIS * * *

12. IL SISTEMA WHISTLEBLOWING

In conformità a quanto previsto a livello di Gruppo e di Business Division dalle linee guida “*Compliance Standard*” e dalla Corporate nel documento “*elipsLife Annex to the Global Standard on Whistleblowing*”, i sospetti di azioni illegali, improprie o non etiche possono essere segnalati tramite appositi canali dedicati.

In tale contesto, la Branch ha adottato a livello locale un documento, “*Elipslife Italian Branch Instruction Whistleblowing*”, che integra i criteri e i requisiti definiti dalla documentazione di Gruppo e della Corporate, coerentemente con quanto previsto dal D.lgs. n. 24/2023 recante “*Attuazione della Direttiva (UE) 2019/1937 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2019, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell’Unione e recante disposizioni riguardanti la protezione delle persone che segnalano violazioni delle disposizioni normative nazionali*” (di seguito “Decreto WB”).

In particolare, la Società, al fine di facilitare le segnalazioni da parte dei soggetti che vengono a conoscenza di specifiche violazioni/condotte, ha attivato gli opportuni canali di segnalazione interna, tra cui specifico tool informatico, chiamato Whistlelink, attraverso il quale il segnalante può effettuare una segnalazione in forma scritta, orale o attraverso un incontro diretto appositamente richiesto. Whistlelink è disponibile al link seguente: <https://elipslifeita.whistlelink.com/>.

L’anzidetto strumento consente di effettuare le segnalazioni assicurando la riservatezza e la protezione dell’identità e degli ulteriori dati personali del segnalante, del segnalato e di tutte le persone coinvolte nella segnalazione.

In linea generale, in conformità al Decreto WB, la disciplina adottata dalla Società in materia whistleblowing definisce, tra l’altro, chi può acquisire il ruolo di segnalante (*i.e.*, soggetti che hanno o hanno avuto un rapporto giuridico con Elips Life tra cui dipendenti, collaboratori, consulenti, azionisti, soggetti con funzioni di amministrazione, controllo, supervisione o rappresentanza, etc.), le condotte che possono essere oggetto di segnalazione (tra cui le condotte illecite rilevanti ai sensi del Decreto) e il necessario contenuto della segnalazione stessa.

Inoltre, la Società proibisce esplicitamente qualsiasi forma di azione ritorsiva effettiva, minacciata o tentata nei confronti di chiunque, in buona fede, denunci sospetti di condotte illecite e/o collabori alle indagini derivanti da tali segnalazioni.



Per tutti gli ulteriori dettagli sul processo di invio e gestione delle segnalazioni rilevanti ai sensi del Decreto WB, si rinvia ai documenti e agli strumenti summenzionati.

13. IL SISTEMA DISCIPLINARE DI ELIPS LIFE

13.1. L'elaborazione e l'adozione del Sistema Disciplinare

Ai sensi degli artt. 6 e 7 del Decreto, il Modello può ritenersi efficacemente attuato, ai fini dell'esclusione di responsabilità della Società, se prevede un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure ivi indicate.

Elips Life ha, quindi, adottato un sistema disciplinare (di seguito, anche "**Sistema Disciplinare**") precipuamente volto a sanzionare la violazione dei principi, delle norme e delle misure previste nel Modello e nei relativi Protocolli, nel rispetto delle norme previste dalla contrattazione collettiva nazionale, nonché delle norme di legge o di regolamento vigenti.

Sulla scorta di tale Sistema Disciplinare, sono passibili di sanzione sia le violazioni del Modello e dei relativi Protocolli commesse dai soggetti posti in posizione "apicale" – in quanto titolari di funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della Società o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, ovvero titolari del potere, anche solo di fatto, di gestione o di controllo della Società stessa – sia le violazioni perpetrate dai soggetti sottoposti all'altrui direzione o vigilanza o operanti in nome e/o per conto di Elips Life.

Nel rispetto di quanto previsto anche dalla Linee Guida, l'instaurazione di un procedimento disciplinare, così come l'applicazione delle relative sanzioni, prescindono dall'eventuale instaurazione e/o dall'esito di eventuali procedimenti penali aventi ad oggetto le medesime condotte rilevanti ai fini del Sistema Disciplinare.

13.2. La struttura del Sistema Disciplinare

Il Sistema Disciplinare, unitamente al Modello di cui costituisce uno fra i principali protocolli, è consegnato, anche per via telematica o su supporto informatico, ai soggetti in posizione apicale ed ai dipendenti.

13.2.1. I destinatari del Sistema Disciplinare

I Soggetti Apicali

* * * OMISSIS * * *

I dipendenti

* * * OMISSIS * * *

Gli altri soggetti tenuti al rispetto del Modello



Il presente Sistema Disciplinare ha, inoltre, la funzione di sanzionare le violazioni del Modello commesse da soggetti anche diversi da quelli sopra indicati.

Si tratta, in particolare, di tutti i soggetti (di seguito, collettivamente denominati anche '**Terzi Destinatari**') che sono comunque tenuti al rispetto del Modello in virtù della funzione svolta in relazione alla struttura societaria ed organizzativa della Società, ad esempio in quanto funzionalmente soggetti alla direzione o vigilanza di un soggetto "apicale", ovvero in quanto operanti, direttamente o indirettamente, per Elips Life.

Nell'ambito di tale categoria, possono farsi rientrare:

- tutti coloro che intrattengono con Elips Life un rapporto di lavoro di natura non subordinata (ad es., dipendenti di altre società del Gruppo che svolgono attività per Elips Life in base ad un contratto di servizi, gli appaltatori, subappaltatori, i collaboratori a progetto, i consulenti, i lavoratori somministrati, i collaboratori in virtù di contratto di servizi);
- i soggetti che operano per la società incaricata della revisione (di seguito, indicati anche solo come "Revisore"), cui Elips Life può demandare il compito di curare il controllo contabile;
- i collaboratori a qualsiasi titolo;
- i procuratori, gli agenti e tutti coloro che agiscono in nome e/o per conto della Società, ivi inclusi i procuratori autorizzati nell'ambito della partecipazione a gare pubbliche;
- i soggetti cui sono assegnati, o che comunque svolgono, funzioni e compiti specifici in materia di salute e sicurezza sul lavoro;
- i contraenti ed i partner.

13.2.2. Le condotte rilevanti ai sensi dell'applicazione del Sistema Disciplinare

Ai fini del presente Sistema Disciplinare, e nel rispetto delle previsioni di cui alla contrattazione collettiva (laddove applicabili), costituiscono violazioni del Modello tutte le condotte, commissive o omissive (anche colpose), che siano idonee a ledere l'efficacia dello stesso quale strumento di prevenzione del rischio di commissione dei reati rilevanti ai fini del Decreto.

Nel rispetto del principio costituzionale di legalità, nonché di quello di proporzionalità della sanzione, tenuto conto di tutti gli elementi e/o delle circostanze ad essa inerenti, si ritiene opportuno definire le possibili violazioni, graduate secondo un ordine crescente di gravità.

In particolare, per la Parte Speciale A assumono rilevanza le seguenti condotte:

- 1) mancato rispetto del Modello, qualora si tratti di violazioni realizzate nell'ambito delle attività "sensibili" di cui alle aree "*strumentali*" identificate nella Parte Speciale A del Modello, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 3 e 4;
- 2) mancato rispetto del Modello, qualora si tratti di violazioni realizzate nell'ambito delle attività "sensibili" di cui alle aree "*a rischio reato*" identificate nella Parte Speciale A del Modello, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 3 e 4;
- 3) mancato rispetto del Modello, qualora si tratti di violazione idonea ad integrare il solo fatto (elemento oggettivo) di uno dei reati previsti nel Decreto;
- 4) mancato rispetto del Modello, qualora si tratti di violazione finalizzata alla commissione di uno dei reati previsti dal Decreto, o comunque sussista il pericolo che sia contestata la responsabilità della Società ai sensi del Decreto;

- 5) mancato rispetto delle disposizioni di cui al Decreto WB con particolare riferimento: (i) alla violazione delle misure di tutela della riservatezza del segnalante e degli altri soggetti tutelati ai sensi del Decreto WB; (ii) all'adozione di condotte volte ad ostacolare o tentare di ostacolare la segnalazione; (iii) all'adozione di misure discriminatorie e atti ritorsivi nei confronti dei soggetti che effettuano le segnalazioni e degli altri soggetti tutelati ai sensi del Decreto WB; (iv) al mancato svolgimento delle attività di verifica e analisi delle segnalazioni ricevute; (v) nonché all'effettuazione con dolo o colpa grave di segnalazioni che si rivelano infondate.

È opportuno definire, inoltre, le possibili violazioni concernenti il settore della salute e sicurezza sul lavoro (Parte Speciale B), anch'esse graduate secondo un ordine crescente di gravità:

- 6) mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una situazione di concreto pericolo per l'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 7, 8 e 9;
- 7) mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione all'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nei successivi nn. 8 e 9;
- 8) mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione, qualificabile come "grave" ai sensi dell'art. 583, comma 1, cod. pen., all'integrità fisica di una o più persone, incluso l'autore della violazione, e sempre che non ricorra una delle condizioni previste nel successivo n. 9;
- 9) mancato rispetto del Modello, qualora la violazione determini una lesione, qualificabile come "gravissima" ai sensi dell'art. 583, comma 2, cod. pen., all'integrità fisica ovvero la morte di una o più persone, incluso l'autore della violazione.

13.2.3. Le sanzioni

Il Sistema Disciplinare prevede con riguardo ad ognuna delle condotte rilevanti le sanzioni astrattamente comminabili per ciascuna categoria di soggetti tenuti al rispetto del Modello.

In ogni caso, ai fini dell'applicazione delle sanzioni si deve tener conto dei principi di proporzionalità e di adeguatezza rispetto alla violazione contestata, nonché delle seguenti circostanze:

- a) la gravità della condotta o dell'evento che quest'ultima ha determinato;
- b) la tipologia della violazione;
- c) le circostanze nel cui ambito si è sviluppata la condotta;
- d) all'intensità del dolo o al grado della colpa.

Ai fini dell'eventuale aggravamento della sanzione, sono inoltre considerati i seguenti elementi:

- i. l'eventuale commissione di più violazioni nell'ambito della medesima condotta, nel qual caso l'aggravamento sarà operato rispetto alla sanzione prevista per la violazione più grave;
- ii. l'eventuale concorso di più soggetti nella commissione della violazione;
- iii. l'eventuale recidività del suo autore.

Le sanzioni nei confronti dei Soggetti Apicali

* * * OMISSIS * * *



Le sanzioni nei confronti dei Dipendenti

* * * OMISSIS * * *

Le sanzioni nei confronti dei Terzi Destinatari

Qualora sia accertata la commissione di una delle violazioni indicate nel paragrafo 13.2.2., da parte di un Terzo Destinatario, saranno applicate le seguenti sanzioni:

- la diffida al puntuale rispetto del Modello, pena l'applicazione di una penale ovvero la sospensione o risoluzione del rapporto negoziale intercorrente con la Società;
- l'applicazione di una penale, ove convenzionalmente prevista;
- la sospensione del rapporto contrattuale in essere e del pagamento del relativo corrispettivo;
- la risoluzione immediata del rapporto negoziale intercorrente con la Società.

Le clausole e le relative sanzioni possono variare in base alla tipologia del soggetto qualificabile come Terzo Destinatario (a seconda del caso che agisca in nome e per conto della Società o meno).

Nel caso in cui le violazioni previste dal paragrafo 13.2.2., siano commesse da lavoratori somministrati ovvero nell'ambito di contratti di appalto di opere o di servizi, le sanzioni verranno applicate, all'esito dell'accertamento positivo delle violazioni da parte del lavoratore, nei confronti del somministratore o dell'appaltatore.

Nell'ambito dei rapporti con i Terzi Destinatari, la Società inserisce, nelle lettere di incarico e/o negli accordi negoziali relativi, apposite clausole volte a prevedere, in caso di violazione del Modello, l'applicazione delle misure sopra indicate.

13.2.4. Il procedimento di irrogazione delle sanzioni

* * * OMISSIS * * *

14. COMUNICAZIONE E FORMAZIONE SUL MODELLO E SUI PROTOCOLLI

14.1. La comunicazione ed il coinvolgimento sul Modello e sui Protocolli connessi

Al fine di assicurare un corretto ed efficace funzionamento del Modello, la Società si impegna ad implementare la divulgazione dello stesso, adottando le più opportune iniziative per promuoverne e diffonderne la conoscenza, anche, eventualmente, differenziando i contenuti a seconda dei Destinatari. In particolare, garantendo la comunicazione formale dello stesso a tutti i soggetti riferibili alla Società mediante invio di copia elettronica integrale, nonché mediante idonei strumenti divulgativi e l'affissione in luogo accessibile a tutti.

Per i Terzi Destinatari tenuti al rispetto del Modello, una sintesi dello stesso è messa a disposizione su richiesta e/o pubblicata sul sito.

Sotto tale ultimo aspetto, al fine di formalizzare l'impegno al rispetto dei principi del Modello nonché



dei Protocolli ad esso connessi da parte di Terzi Destinatari, è previsto l'inserimento nei contratti di riferimento verso le terze parti di una apposita clausola, ovvero, per i contratti già in essere, la sottoscrizione di una specifica pattuizione integrativa in tal senso.

* * * OMISSIS * * *

14.2. La formazione e l'addestramento sul Modello e sui Protocolli connessi

* * * OMISSIS * * *

15. AGGIORNAMENTO DEL MODELLO

* * * OMISSIS * * *

ALLEGATO 1: I REATI PRESUPPOSTO

Si fornisce, di seguito, una sintetica indicazione delle categorie di reati rilevanti a mente del Decreto.

La prima tipologia di reati cui, a mente del Decreto, consegue la responsabilità amministrativa dell'Ente è quella dei **reati commessi nei confronti della Pubblica Amministrazione**, che vengono dettagliati agli artt. **24 e 25** del Decreto, ossia:

- malversazione di erogazioni pubbliche (art. 316 *bis* cod. pen., modificato dal D. L. n. 13/2022);
- indebita percezione di erogazioni pubbliche (316 *ter* cod. pen., modificato dalla L. n. 3/2019 e dal D. L. n. 13/2022);
- truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640, comma 2, n. 1, cod. pen.);
- truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640 *bis* cod. pen., modificato dal D. L. n. 13/2022);
- frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640 *ter* cod. pen., modificato dal D.Lgs. 150/2022);
- frode nelle pubbliche forniture (art. 356 cod. pen., introdotto dal D. Lgs. 75/2020);
- frode ai danni del Fondo europeo agricolo di garanzia e del Fondo europeo agricolo per lo sviluppo rurale (art. 2 L. 898/1986, introdotto dal D. Lgs. 75/2020);
- turbata libertà degli incanti (art. 353 cod. pen., introdotto dalla L. n. 137/2023);
- turbata libertà del procedimento di scelta del contraente (art. 353-bis cod. pen., introdotto dalla L. n. 137/2023);
- concussione (art. 317 cod. pen., modificato dalla L. 69/2015);
- corruzione per l'esercizio della funzione (artt. 318 e 321 cod. pen., modificato dalla L. 190/2012, dalla L. 69/2015 e dalla L. 3/2019);
- corruzione per un atto contrario ai doveri d'ufficio (artt. 319 e 321 cod. pen., modificato dalla L. 69/2015);
- circostanze aggravanti (art. 319 *bis*);
- corruzione in atti giudiziari (artt. 319 *ter* e 321 cod. pen., modificato dalla L. 69/2015);
- induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 *quater* cod. pen., introdotto dalla L. 190/2012 e successivamente modificato dalla L. 69/2015);
- corruzione di persone incaricate di pubblico servizio (artt. 320 e 321 cod. pen.);
- istigazione alla corruzione (art. 322 cod. pen.);
- peculato, indebita destinazione di denaro o cose mobili, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e istigazione alla corruzione di membri delle Corti internazionali o degli organi delle Comunità europee o di assemblee parlamentari internazionali o di organizzazioni internazionali e di funzionari delle Comunità europee e di Stati esteri (art. 322 *bis* cod. pen., modificato dalla L. 190/2012, dalla L. 3/2019 e, da ultimo, dalla L. 112/2024 e dalla L. 114/2024);
- traffico di influenze illecite (art. 346 *bis* cod. pen., modificato dalla L. 3/2019 e, da ultimo, dalla L. 114/2024);

- peculato (art. 314, comma 1, cod. pen., aggiunto dal D. Lgs. 75/2020);
- peculato mediante profitto dell'errore altrui (art. 316 cod. pen., aggiunto dal D. Lgs. 75/2020);
- indebita destinazione di denaro o cose mobili (art. 314 bis cod. pen., introdotto dalla L. 112/2024).

L'art. **25 bis** del Decreto – introdotto dall'art. 6 della Legge 23 settembre 2001, n. 409 e modificato dalla Legge 23 luglio 2009, n. 99 – richiama, poi, i **reati di falsità in monete, in carte di pubblico credito e in valori da bollo e in strumenti o segni di riconoscimento**, modificati poi dal D.lgs. n. 125 del 27 luglio 2016:

- falsificazione di monete, spendita e introduzione nello Stato, previo concerto, di monete falsificate (art. 453 cod. pen.);
- alterazione di monete (art. 454 cod. pen.);
- spendita e introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate (art. 455 cod. pen.);
- spendita di monete falsificate ricevute in buona fede (art. 457 cod. pen.);
- falsificazione di valori di bollo, introduzione nello Stato, acquisto, detenzione o messa in circolazione di valori di bollo falsificati (art. 459 cod. pen.);
- contraffazione di carta filigranata in uso per la fabbricazione di carte di pubblico credito o di valori di bollo (art. 460 cod. pen.);
- fabbricazione o detenzione di filigrane o di strumenti destinati alla falsificazione di monete, di valori di bollo o di carta filigranata (art. 461 cod. pen.);
- uso di valori di bollo contraffatti o alterati (art. 464, commi 1 e 2, cod. pen.);
- contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni (art. 473 cod. pen., introdotto dalla Legge n. 99/2009);
- introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi (art. 474 cod. pen., introdotto dalla Legge n. 99/2009).

Un'ulteriore e importante tipologia di reati cui è ricollegata la responsabilità amministrativa dell'Ente è, inoltre, costituita dai **reati societari**, categoria disciplinata dall'art. **25 ter** del Decreto, disposizione introdotta dal D. Lgs. 11 aprile 2002, n. 61, che individua le seguenti fattispecie, così come modificate dalla Legge 28 dicembre 2005, n. 262, dalla Legge 6 novembre 2012 n. 190, dalla Legge 27 maggio 2015, n. 69 e dal D.lgs. n. 38 del 15 marzo 2017, dalla Legge n. 3 del 2019 e dal D. Lgs. n. 19 del 2023:

- false comunicazioni sociali (art. 2621 cod. civ. nella sua nuova formulazione disposta dalla Legge 27 maggio 2015, n. 69);
- fatti di lievi entità (art. 2621 bis cod. civ.);
- false comunicazioni sociali delle società quotate (art. 2622 cod. civ., nella sua nuova formulazione disposta dalla Legge 27 maggio 2015, n. 69);
- falso in prospetto (art. 2623 cod. civ., abrogato dall'art. 34 della L. n. 262/2005, la quale ha tuttavia introdotto l'art. 173 bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58)⁶;

⁶ L'art. 2623 del c.c. (Falso in prospetto) è stato abrogato dalla l. 262/2005, che ha riprodotto la medesima previsione di reato tramite l'introduzione dell'art. 173-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (di seguito anche T.U.F). Tale nuova disposizione incriminatrice, allo stato, non è testualmente annoverata fra i reati richiamati dal D.Lgs 231/2001. Parte della dottrina ritiene

- falsità nelle relazioni o nelle comunicazioni della società di revisione (art. 2624 cod. civ., abrogato dal D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39)⁷;
- impedito controllo (art. 2625 cod. civ.);
- indebita restituzione dei conferimenti (art. 2626 cod. civ.);
- illegale ripartizione degli utili e delle riserve (art. 2627 cod. civ.);
- illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante (art. 2628 cod. civ.);
- operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 cod. civ.);
- omessa comunicazione del conflitto di interessi (art. 2629 bis cod. civ.);
- formazione fittizia del capitale (art. 2632 cod. civ.);
- indebita ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori (art. 2633 cod. civ.);
- **corruzione tra privati** (art. 2635, comma III cod. civ. introdotto dalla L. 190/2012, modificato dal D. Lgs. 38/2017 e dalla L. 3/2019);
- **istigazione alla corruzione tra privati** (art. 2635 bis cod. civ., introdotto dal D.Lgs. n. 38/2017 e modificato dalla L. 3/2019);
- illecita influenza sull'assemblea (art. 2636 cod. civ.);
- aggrottaggio (art. 2637 cod. civ., modificato dalla Legge 18 aprile 2005, n. 62);
- ostacolo all'esercizio delle funzioni delle Autorità pubbliche di vigilanza (art. 2638 cod. civ., modificato dalla L. n. 62/2005 e dalla L. n. 262/2005);
- false o omesse dichiarazioni per il rilascio del certificato preliminare (art. 54 D. Lgs. 19/2023, introdotto dal D. Lgs. 19/2023).

L'intervento riformatore non si è fermato e, con la Legge 14 gennaio 2003, n. 7, è stato introdotto l'art. **25 quater**, con cui si estende ulteriormente l'ambito di operatività della responsabilità amministrativa da reato **ai delitti aventi finalità di terrorismo e di eversione dell'ordine democratico** previsti dal codice penale e dalle leggi speciali.

Successivamente, la Legge 11 agosto 2003, n. 228, ha introdotto l'art. **25 quinquies**, poi modificato

comunque che l'art. 173 bis TUF, seppure non richiamato dal D.lgs. 231/2001, sia rilevante per la responsabilità amministrativa degli enti, poiché deve ritenersi in continuità normativa con il precedente art. 2623 c.c. La giurisprudenza, invece, si è pronunciata in senso contrario, seppure sul diverso reato di cui all'art. 2624 c.c. (Falsità nelle relazioni o nelle comunicazioni della Società di Revisione) [vedi nota seguente], ritenendo quel reato non più fonte di responsabilità ex D.lgs. 231/2001 e facendo leva sul principio di legalità delle norme contenute nel Decreto. Vista la mancanza di una pronuncia specifica sull'art. 2623, analoga a quella intervenuta per l'art. 2624, in via cautelativa, si è deciso di considerare astrattamente il reato nel Modello.

⁷ Si segnala che il D. Lgs. 27 gennaio 2010 n. 39 (Attuazione della direttiva 2006/43/CE, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e dei conti consolidati, che modifica le direttive 78/660CEE e 83/349/CEE e che abroga la direttiva 84/253/CEE), entrato in vigore il 7 aprile 2010, ha abrogato l'art. 2624 del codice civile - Falsità nelle relazioni o nelle comunicazioni delle società di revisione - reinserendo, peraltro, la medesima fattispecie all'interno dello stesso D.Lvo 39/2010 (art. 27), il quale però, non è richiamato dal D.Lgs 231/2001. Le Sezioni Unite della Corte di Cassazione, con la sentenza n. 34776/2011, hanno stabilito che la fattispecie di falsità in revisione già prevista dall'art. 2624 c.c. non può più essere considerata fonte della responsabilità da reato degli enti, atteso che il suddetto articolo è stato abrogato dal D.lgs. 39/2010. La Corte ha infatti evidenziato come l'intervento legislativo che ha riformato la materia della revisione contabile abbia voluto intenzionalmente sottrarre i reati dei revisori dall'ambito di operatività del d.lgs. 231/2001 e come, dunque, alla luce del principio di legalità che lo governa, non possa che concludersi per l'intervenuta sostanziale abolizione dell'illecito da falso in revisione.

dalla L. n. 199/2016, a mente del quale l'ente è responsabile per la commissione dei **delitti contro la personalità individuale**:

- riduzione o mantenimento in schiavitù (art. 600 cod. pen);
- tratta di persone (art. 601 cod. pen., modificato dal D. Lgs. 21/2018);
- acquisto e alienazione di schiavi (art. 602 cod. pen);
- prostituzione minorile (art. 600-bis commi 1 e 2 cod. pen);
- pornografia minorile (art. 600-ter cod. pen);
- detenzione o accesso a materiale pornografico (art. 600-quater cod. pen., come modificato dalla L. n. 238/2021);
- pornografia virtuale (art. 600-quater.1 cod. pen. aggiunto dalla L. 38/2006);
- iniziative turistiche volte allo sfruttamento della prostituzione minorile (art. 600-quinquies cod. pen);
- intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro (art. 603 bis cod. pen., introdotto dalla L. 199/2016);
- adescamento di minorenni (art. 609 undecies cod. pen., modificato dalla L. n. 238/2021).

La L. n. 62/2005, c.d. Legge Comunitaria, e la L. n. 262/2005, meglio conosciuta come Legge sul Risparmio, hanno ancora incrementato il novero delle fattispecie di reato rilevanti ai sensi del Decreto. È stato, infatti, introdotto l'**art. 25 sexies**, relativo ai **reati di abuso dei mercati** (c.d. *market abuse*):

- abuso o comunicazione illecita di informazioni privilegiate. Raccomandazione o induzione di altri alla commissione di abuso di informazioni privilegiate (art. 184 del D.Lgs. n. 58/1998, modificato dal D. Lgs. 107/2018 e dalla L. 238/2021);
- manipolazione del mercato (art. 185 del D.Lgs. n. 58/1998, modificato dalla L. 238/2021).

La legge 9 gennaio 2006, n. 7, ha, inoltre, introdotto l'**art. 25 quater.1** del Decreto, che prevede la responsabilità amministrativa da reato dell'ente nell'ipotesi che sia integrata la fattispecie di **pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili** (art. 583 bis cod. pen.).

In seguito, la Legge 16 marzo 2006, n. 146, che ha ratificato la Convenzione e i Protocolli delle Nazioni Unite contro il crimine organizzato transnazionale, adottati dall'Assemblea generale il 15 novembre 2000 e il 31 maggio 2001, ha previsto la responsabilità degli Enti per alcuni **reati aventi carattere transnazionale**.

La fattispecie criminosa si considera tale, quando, nella realizzazione della stessa, sia coinvolto un gruppo criminale organizzato e sia per essa prevista l'applicazione di una sanzione non inferiore nel massimo a 4 anni di reclusione, nonché, quanto alla territorialità, sia commessa in più di uno Stato; sia commessa in uno Stato, ma abbia effetti sostanziali in un altro Stato; sia commessa anche in un solo Stato, ma una parte sostanziale della sua preparazione o pianificazione o direzione e controllo avvenga in un altro Stato; sia commessa in uno Stato, ma in esso sia coinvolto un gruppo criminale organizzato protagonista di attività criminali in più di uno Stato.

I reati a tale fine rilevanti sono:

- associazione per delinquere (art. 416 cod. pen.);

- associazioni di tipo mafioso anche straniere (art. 416 bis cod. pen.);
- associazione a delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati (art. 86, Allegato 1, D.Lgs. 26 settembre 2024, n. 141);
- associazione a delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291 quater del DPR 23 gennaio 1973, n. 43);
- associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (art. 74 del DPR 9 ottobre 1990, n. 309);
- traffico di migranti (art. 12, commi 3, 3 bis, 3 ter e 5, D. Lgs. 25 luglio 1998, n. 286);
- intralcio alla giustizia, nella forma di non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all’Autorità giudiziaria e del favoreggiamento personale (artt. 377 bis e 378 cod. pen.).

Il Legislatore italiano ha, poi, novellato il Decreto mediante la Legge 3 agosto 2007, n. 123, e, in seguito, mediante il D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.

Con la L. n. 123/2007, è stato introdotto l’art. **25 septies** del Decreto, poi sostituito dal D. Lgs. 9 aprile 2008, n. 81, che prevede la responsabilità degli Enti per i **reati di omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime**, commessi con violazione delle norme sulla tutela della salute e della sicurezza sul lavoro:

- omicidio colposo (art. 589 cod. pen.), con violazione delle norme infortunistiche e sulla tutela dell’igiene e della salute sul lavoro;
- lesioni personali colpose (art. 590, comma 3 cod. pen.), con violazione delle norme infortunistiche e sulla tutela dell’igiene e della salute sul lavoro.

Il D.Lgs. n. 231/2007 ha introdotto l’art. **25 octies** del Decreto, a mente del quale l’ente è responsabile per la commissione dei reati di **ricettazione** (art. 648 cod. pen.), **riciclaggio** (art. 648 bis cod. pen.) e **impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita** (art. 648 ter cod. pen.).

Inoltre, con la 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”* ha introdotto la nuova fattispecie dell’**auto-riciclaggio** (art. 648 ter 1 c.p.) e, contestualmente, ha previsto un aumento delle sanzioni previste per il reato di riciclaggio e di impiego di denaro, beni o altra utilità di provenienza illecita. Da ultimo, con l’approvazione del Decreto Legislativo 8 novembre 2021, n. 195, per il recepimento della direttiva (UE) 2018/1673 sulla lotta al riciclaggio mediante diritto penale, entrato in vigore il 15 dicembre 2021, sono state introdotte importanti modifiche alle fattispecie di ricettazione, riciclaggio, impiego di denaro, beni o utilità di provenienza e autoriciclaggio. Per tutte tali fattispecie il Decreto prevede l’ampliamento del catalogo dei reati presupposto ai delitti colposi e alle contravvenzioni punite con l’arresto superiore nel massimo a un anno o nel minimo a sei mesi e una diversa risposta sanzionatoria a seconda che il reato presupposto consista in un delitto o in una contravvenzione.

La Legge 18 marzo 2008, n. 48 ha introdotto, infine, l’art. **24 bis** del Decreto, che estende la responsabilità degli Enti anche ad alcuni **reati c.d. informatici**:

- accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico (art. 615 *ter* cod. pen., modificato dalla L. 90/2024);
- detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, codici e altri mezzi atti all'accesso a sistemi informatici o telematici (art. 615 *quater* cod. pen., modificato dalla L. 238/2021 e, da ultimo, dalla L. 90/2024);
- intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617 *quater* cod. pen., modificato dalla L. 238/2021 e, da ultimo, dalla L. 90/2024);
- detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature e di altri mezzi atti a intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617 *quinquies* cod. pen., modificato dalla L. 238/2021 e dalla L. 90/2024);
- danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici (art. 635 *bis* cod. pen., modificato dalla L. 90/2024);
- danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici pubblici o di interesse pubblico (art. 635 *ter* cod. pen., modificato dalla L. 90/2024);
- danneggiamento di sistemi informatici o telematici (art. 635 *quater* cod. pen., modificato dalla L. 90/2024);
- danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblico interesse (art. 635 *quinquies* cod. pen., modificato dalla L. 90/2024);
- frode informatica del certificatore di firma elettronica (art. 640 *quinquies* cod. pen.);
- detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico (art. 635-*quater*.1 cod. pen., introdotto dalla L. 90/2024 in sostituzione dell'abrogato art. 615 *quinquies* c.p.);
- estorsione (art. 629, 3° comma cod. pen., introdotto dalla L. 90/2024);
- documenti informatici (art. 491 *bis* cod. pen.).

L'art. 491 bis cod. pen. sopra (*"se alcuna delle falsità previste dal presente capo riguarda un documento informatico pubblico avente efficacia probatoria, si applicano le disposizioni del capo stesso concernenti rispettivamente gli atti pubblici"*) estende le disposizioni in tema di falso in atto pubblico alle falsità riguardanti un documento informatico; i reati richiamati sono i seguenti:

- falsità materiale commessa dal pubblico ufficiale in atti pubblici (art. 476 cod. pen.);
- falsità materiale commessa dal pubblico ufficiale in certificati o autorizzazioni amministrative (art. 477 cod. pen.);
- falsità materiale commessa dal pubblico ufficiale in copie autentiche di atti pubblici o privati e in attestati del contenuto di atti (art. 478 cod. pen.);
- falsità ideologica commessa dal pubblico ufficiale in atti pubblici (art. 479 cod. pen.);
- falsità ideologica commessa dal pubblico ufficiale in certificati o in autorizzazioni amministrative (art. 480 cod. pen.);
- falsità ideologica in certificati commessa da persone esercenti un servizio di pubblica necessità (art. 481 cod. pen.);
- falsità materiale commessa dal privato (art. 482 cod. pen.);

- falsità ideologica commessa dal privato in atto pubblico (art. 483 cod. pen.);
- falsità in registri e notificazioni (art. 484 cod. pen.);
- falsità in foglio firmato in bianco. Atto pubblico (art. 487 cod. pen.);
- altre falsità in foglio firmato in bianco. Applicabilità delle disposizioni sulle falsità materiali (art. 488 cod. pen.);
- uso di atto falso (art. 489 cod. pen.);
- soppressione, distruzione e occultamento di atti veri (art. 490 cod. pen.);
- copie autentiche che tengono luogo degli originali mancanti (art. 492 cod. pen.);
- falsità commesse da pubblici impiegati incaricati di un servizio pubblico (art. 493 cod. pen.);
- frode informatica del soggetto che presta servizi di certificazione di firma elettronica (art. 640 quinquies cod. pen.).

La Legge 15 luglio 2009, n. 94, recante disposizioni in materia di sicurezza pubblica, ha introdotto l'art. **24 ter** e, dunque, la responsabilità degli enti per la commissione dei **delitti di criminalità organizzata**⁸:

- associazione per delinquere (art. 416, co. 6 cod. pen.);
- associazioni di tipo mafioso anche straniere (art. 416 bis cod. pen.);
- scambio elettorale politico-mafioso (art. 416 ter cod. pen.);
- sequestro di persona a scopo di estorsione (art. 630 cod. pen.);
- tutti i delitti, se commessi avvalendosi delle condizioni indicate dall'art. 416 bis cod. pen per agevolare l'attività delle associazioni previste dalla stessa disposizione (i.e. assoggettamento ed omertà derivanti dall'esistenza di un vincolo associativo);
- associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (art. 74, D.P.R. 9.10.1990, n. 309);
- delitti di illegale fabbricazione, introduzione nello Stato, messa in vendita, cessione, detenzione e porto in luogo pubblico o aperto al pubblico di armi da guerra o tipo guerra o parti di esse, di esplosivi, di armi clandestine nonché di più armi comuni da sparo (art. 407, co. 2, lett. a) n. 5 c.p.p.).

La Legge 23 luglio 2009, n. 99, recante disposizioni per lo sviluppo e l'internazionalizzazione delle imprese, nonché in materia di energia, ha ampliato le ipotesi di reato di falso previste dall'art. **25 bis** del decreto, che prevede la responsabilità degli enti per i reati di **falsità in monete, in carte di pubblico credito, valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento** ossia:

- falsificazione di monete, spendita e introduzione nello Stato previo concerto di monete falsificate (art. 453 cod. pen.);
- alterazione di monete (art. 454 cod. pen.);
- spendita e introduzione nello Stato, senza concerto di monete falsificate (art. 455 cod. pen.);
- spendita di monete falsificate ricevute in buona fede (art. 457 cod. pen.);
- falsificazione di valori di bollo, introduzione nello Stato acquisto o detenzione o messa in circolazione di valori di bollo falsificati (art. 459 cod. pen.);

⁸ I delitti di criminalità organizzata erano prima rilevanti, ai fini del Decreto, solo se aventi carattere transnazionale.

- contraffazione di carta filigranata in uso per la fabbricazione di carte di pubblico credito o valori di bollo (art. 460 cod. pen.);
- fabbricazione o detenzione di filigrane o di strumenti destinati alla falsificazione di monete, di valori di bollo o di carta filigranata (art. 461 cod. pen.);
- uso di valori di bollo contraffatti o alterati (art. 464 cod. pen.);
- contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni (art. 473 cod. pen.);
- introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi (art. 474 cod. pen.).

Il medesimo intervento legislativo ha introdotto l'art. **25 bis 1**, volto a prevedere la responsabilità degli enti per i reati contro l'industria e il commercio nonché l'art. **25 nonies** volto a prevedere la responsabilità degli enti per i **delitti in materia di violazione del diritto d'autore**.

Quanto ai primi, assumono rilevanza i seguenti reati:

- turbata libertà dell'industria o del commercio (art. 513 cod. pen.);
- Illecita concorrenza con minaccia o violenza (art. 513 bis cod. pen.);
- frodi contro le industrie nazionali (art. 514 cod. pen.);
- frode nell'esercizio del commercio (art. 515 cod. pen.);
- vendita di sostanze alimentari non genuine come genuine (art. 516 cod. pen.);
- vendita di prodotti industriali con segni mendaci (art. 517 cod. pen.);
- fabbricazione e commercio di beni realizzati usurpando titoli di proprietà industriale (art. 517 ter cod. pen.);
- contraffazione di indicazioni geografiche o denominazioni di origine dei prodotti agroalimentari (art. 517 quater cod. pen.).

Con riferimento alla tutela del diritto di autore, devono considerarsi i seguenti reati previsti e punti dagli artt. 171, primo comma, lettera a-bis), e terzo comma, 171-bis, 171-ter (come modificato dalla L. n. 93/2023), 171-septies e 171-octies della legge 22 aprile 1941, n. 633).

Inoltre, l'art. 4 della Legge 3 agosto 2009, n. 116 ha introdotto l'articolo **25-decies**, a mente del quale l'ente è ritenuto responsabile per la commissione del reato previsto dall'art. 377-bis del codice penale ossia **induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria**.

Successivamente il D.lgs. 121/2011 ha introdotto nel Decreto l'art. **25 undecies** che ha esteso la responsabilità amministrativa da reato degli enti ai c.d. **reati ambientali**, ovvero a due contravvenzioni di più recente introduzione nel codice penale – artt. 727 bis c.p. (uccisione, distruzione, cattura, prelievo, detenzione e commercio di esemplari di specie animali o vegetali selvatiche protette) e 733 bis c.p. (distruzione o deterioramento di habitat all'interno di un sito protetto) – nonché ad una serie di fattispecie di reato già previste dal c.d. Codice dell'Ambiente (D.Lgs. 152/2006) e da altre normative speciali a tutela dell'ambiente (L n. 150/1992, L. n. 549/1993, D.Lgs. n. 202/2007).

Inoltre, la **Legge 22 maggio 2015, n. 68 recante Disposizioni in materia di delitti contro l'ambiente** (GU n. 122 del 28-5-2015) in vigore dal 29/05/2015 ha introdotto nel codice penale il titolo VI - bis dedicato ai delitti contro l'ambiente. In particolare, ad integrazione delle fattispecie già previste e punite a titolo

contravvenzionale dal Codice dell'ambiente (D. lgs. 152/2006) vengono introdotte nel codice penale diverse fattispecie di reato, tra cui i seguenti reati, rilevanti anche ai sensi del Decreto:

- art. 452 bis - Inquinamento ambientale;
- art. 452 quater - Disastro ambientale;
- art. 452-quinquies- Delitti colposi contro l'ambiente;
- Art. 452 sexies - Traffico e abbandono di materiale ad alta radioattività;
- Art. 452 octies- Circostanze aggravanti.

Il 22 marzo 2018 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale il **decreto legislativo 1 marzo 2018, n. 21** recante *“Disposizioni di attuazione del principio di delega della riserva di codice nella materia penale”*. Il decreto ha, tra l'altro, abrogato alcune fattispecie previste da leggi speciali, tra cui il reato di attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti (art. 260 del d.lgs 152/2006), richiamato nell'elenco dei reati presupposto mediante rinvio alle norme indicate (art 25 undecies). La medesima fattispecie è stata ad ogni modo introdotta nel codice penale all'art. 452 quaterdecies c.p. (reato di Attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti). Pertanto, il richiamo alla disposizione abrogata si intende riferito alla nuova norma del codice penale.

In attuazione della direttiva comunitaria 2009/52/CE è stato emanato il d.lgs. 109/2012 che, tra l'altro, ha sancito l'inserimento dell'articolo **25-duodecies** con la seguente previsione: **“Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare** - in relazione alla commissione del delitto di cui all'articolo 22, comma 12-bis, del decreto legislativo 25 luglio 1998, n. 286 - ossia del datore di lavoro che occupa alle proprie dipendenze lavoratori stranieri privi del permesso di soggiorno - si applica all'ente la sanzione pecuniaria da 100 a 200 quote, entro il limite di 150.000 euro”.

Tale articolo è stato modificato dalla Legge n. 161/2017 di riforma del Codice Antimafia (D.lgs. 159/2011), che ha introdotto tre nuovi commi, che prevedono due nuovi reati presupposto connessi all'immigrazione clandestina di cui, rispettivamente, all'art. 12 commi 3, 3-bis, 3-ter, e all'art. 12, comma 5, del Testo Unico sull'Immigrazione (D.Lgs. 286/1998). In particolare:

- il comma 1-bis prevede l'applicazione all'ente della sanzione pecuniaria da 400 a 1000 quote per il reato di **trasporto di stranieri irregolari** nel territorio dello Stato di cui all'art. 12, commi 3, 3-bis e 3-ter del D. Lgs. 286/1998;
- il comma 1-ter prevede l'applicazione della sanzione pecuniaria da 100 a 200 quote in relazione alla commissione del reato di favoreggiamento della **permanenza di stranieri irregolari nel territorio dello Stato** di cui all'art. 12, comma 5 del D. Lgs. 286/1998;
- nei casi di condanna per i neo-introdotti reati presupposto di cui ai commi 1 bis e 1 ter del medesimo articolo, il comma 1 quater prevede l'applicazione delle sanzioni interdittive previste dall'art. 9, comma 2 del Decreto per una durata non inferiore ad un anno.

Con questo intervento normativo, il Legislatore ha dunque ampliato il catalogo dei reati presupposto prevedendo la responsabilità dell'ente anche per i delitti relativi alle condotte di chi **dirige, organizza, finanzia, effettua il trasporto di stranieri in Italia o ne favorisce la permanenza al fine di trarre un ingiusto profitto dalla loro condizione di illegalità**.

L'articolo 5, comma 2, della Legge 20 novembre 2017, n. 167 (Legge europea 2017) ha introdotto l'art.

25 terdecies nel Decreto che introduce la responsabilità della Società per i reati di **razzismo e xenofobia** previsti dall'art. 3, comma 3-bis, della Legge 13 ottobre 1975, n. 654. Tale norma sanziona l'istigazione e l'incitamento, commessi in modo che derivi concreto pericolo di diffusione, che si fondano in tutto o in parte sulla negazione, sulla minimizzazione in modo grave o sull'apologia della Shoah o dei crimini di genocidio, dei crimini contro l'umanità e dei crimini di guerra, come definiti dagli articoli 6, 7 e 8 dello statuto della Corte penale internazionale, ratificato ai sensi della legge 12 luglio 1999, n. 232. Tale norma, abrogata dal D. Lgs. 21/2018, è ora sostituita dall'art. 640 *bis* del codice penale, relativo alla propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale etnica e religiosa.

L'art. 5, comma 1, della Legge 3 maggio 2019, n. 39 ha introdotto l'art. **25 quaterdecies** nel Decreto che introduce la responsabilità della Società per i reati di frode in competizioni sportive, esercizio abusivo di gioco o di scommessa e giochi d'azzardo esercitati a mezzo apparecchi vietati di cui agli articoli 1 e 4 della legge 13 dicembre 1989, n. 401.

Per tali reati sono previste le seguenti sanzioni pecuniarie:

- (a) per i delitti, la sanzione pecuniaria fino a cinquecento quote;
- (b) per le contravvenzioni, la sanzione pecuniaria fino a duecentosessanta quote.

Inoltre, il comma secondo prevede che nei casi di condanna per uno dei delitti di cui alla lettera a), del presente articolo, si applicano le sanzioni interdittive previste dall'articolo 9, comma 2, per una durata non inferiore a un anno.

Con riferimento ai delitti informatici, il Decreto Legge 21 settembre 2019, n. 105 recante "Disposizioni urgenti in materia di perimetro di sicurezza nazionale cibernetica, convertito, con modificazioni, nella Legge 18 novembre 2019, n. 133, ha inserito, al comma 3 dell'**art. 24 bis** del Decreto, le parole "*e dei delitti di cui all'articolo 1, comma 11, del decreto-legge 21 settembre 2019, n. 105*". Come conseguenza, è ora prevista la responsabilità degli enti per il caso in cui - al fine di ostacolare o condizionare i relativi procedimenti o le attività di ispezione e vigilanza - la società fornisca informazioni, dati o elementi di fatto non rispondenti al vero, rilevanti (i) per l'aggiornamento degli elenchi delle reti, dei sistemi informativi e dei servizi informatici, (ii) per le comunicazioni previste nei casi di affidamento di forniture di beni, sistemi e servizi ICT destinati ad essere impiegati sulle reti, o (iii) per lo svolgimento delle attività di ispezione e vigilanza, ovvero ometta di comunicare tali informazioni, dati o elementi di fatto entro i termini previsti dallo stesso D. L. 105/2019.

La Legge 19 dicembre 2019, n. 157, che ha convertito con emendamenti il D.L. 26 ottobre 2019, n. 124, recante "*Disposizioni urgenti in materia fiscale e per esigenze indefettibili*", ha introdotto nel Decreto l'art. **25 quinquiesdecies**, rubricato "**Reati tributari**", che prevede l'applicazione all'ente delle seguenti sanzioni:

- per il reato di **dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti** ex art. articolo 2, comma 1 del D.Lgs. 74/2000, la sanzione pecuniaria fino a 500 quote. Una sanzione ridotta (fino a 400 quote) è invece prevista per le ipotesi di cui al neo introdotto comma 2-bis della predetta norma (i.e. ove l'ammontare degli elementi

- passivi fittizi sia inferiore a 100.000 euro);
- per il reato di **dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici** ex art. 3 del D.Lgs. 74/2000, la sanzione pecuniaria fino a 500 quote;
 - per il reato di **emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti** ex art. 8, comma 1 del D.Lgs. 74/2000 la sanzione pecuniaria fino a 500 quote. Una sanzione ridotta (fino a 400 quote) è invece prevista per le ipotesi di cui al neo introdotto comma 2-bis della predetta norma (i.e. ove l'importo non rispondente al vero indicato nelle fatture o nei documenti per periodo d'imposta è inferiore a 100.000 euro);
 - per il reato di **occultamento o distruzione di documenti contabili** ex art. 10 del D.Lgs. 74/2000, la sanzione pecuniaria fino a 400 quote;
 - per il reato di **sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte** ex art. 11 del D.Lgs. 74/2000, la sanzione pecuniaria fino a 400 quote.

L'art. 25 quinquiesdecies è stato, poi, modificato con D.Lgs. 14 luglio 2020, n. 75 che – recependo la Direttiva UE 2017/1371 relativa alla “lotta contro la frode che lede gli interessi finanziari dell’Unione mediante il diritto penale” (c.d. Direttiva PIF) ha introdotto il seguente comma 1-bis, successivamente modificato dal D.Lgs. 4 ottobre 2022, n. 156: *“In relazione alla commissione dei delitti previsti dal decreto legislativo 10 marzo 2000, n. 74, quando sono commessi al fine di evadere l'imposta sul valore aggiunto nell'ambito di sistemi fraudolenti transfrontalieri connessi al territorio di almeno un altro Stato membro dell'Unione europea, da cui consegue o possa conseguire un danno complessivo pari o superiore a dieci milioni di euro, si applicano all'ente le seguenti sanzioni pecuniarie:*

*a) per il **delitto di dichiarazione infedele** previsto dall'articolo 4, la sanzione pecuniaria fino a trecento quote;*

*b) per il **delitto di omessa dichiarazione** previsto dall'articolo 5, la sanzione pecuniaria fino a quattrocento quote;*

*c) per il **delitto di indebita compensazione** previsto dall'articolo 10-quater, la sanzione pecuniaria fino a quattrocento quote.”*

Infine, il Decreto Legislativo 14 luglio 2020, n. 75, ha introdotto l'**art. 25 sexiesdecies** in materia di **contrabbando** prevedendo l'applicazione della sanzione pecuniaria fino a 200 quote (o 400 quote nel caso in cui i diritti di confine dovuti superino i 100.000 euro) in relazione alla commissione dei reati di contrabbando previsti dal decreto del Presidente della Repubblica 23 gennaio 1973, n. 43. Il D.P.R. n. 43/1973 è stato successivamente abrogato dal D.Lgs. 26 settembre 2024, n. 141, che ha altresì modificato l'art. 25 sexiesdecies.

Il Decreto Legislativo 14 luglio 2020, n. 75, ha altresì modificato le rubriche degli **artt. 24 e 25**, altresì introducendo rispettivamente: (i) il reato di cui all'art. 356 cod. pen. (Frode nelle pubbliche forniture) e di cui delitto di cui all'articolo 2 della legge 23 dicembre 1986, n. 898; (ii) i reati di cui agli artt. 314, 1° comma (Peculato), 316 (Peculato mediante profitto dell'errore altrui) e 323 (Abuso d'ufficio), puniti quando il fatto offende gli interessi finanziari dell'Unione europea.

Successivamente, il 14 dicembre 2021, con l'entrata in vigore del D. Lgs. 184/2021, il legislatore è intervenuto nuovamente sul D. Lgs. 231/2001, aggiungendo l'**art. 25-octies. 1** in base al quale gli enti

potranno essere chiamati a rispondere anche di alcuni delitti in materia di strumenti di pagamento diversi dai contanti, ove commessi nel loro interesse o vantaggio.

L'art. 25-octies.1 include, al primo comma, le seguenti fattispecie:

- indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493-ter c.p.);
- detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493-quater c.p.);
- frode informatica (art. 640-ter c.p.) aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale.

Quanto alle sanzioni comminabili all'ente in caso di realizzazione di questi nuovi reati presupposto, l'art. 25-octies.1 prevede una sanzione pecuniaria da 300 a 800 quote per il delitto di cui all'art. 493-ter c.p. e fino a 500 quote per i delitti di cui agli artt. 493-quater e 640-ter, nella predetta ipotesi aggravata.

Al secondo comma, poi, l'art. 25-octies.1 stabilisce che, salvo che il fatto integri altro illecito amministrativo sanzionato più gravemente, in relazione alla commissione di ogni altro delitto contro la fede pubblica, contro il patrimonio o che comunque offenda il patrimonio previsto dal codice penale, avente ad oggetto strumenti di pagamento diversi dai contanti, all'ente si applicherà la sanzione pecuniaria:

- fino a 500 quote, se il delitto è punito con la pena della reclusione inferiore ai dieci anni;
- da 300 a 800 quote, se il delitto è punito con la pena non inferiore ai dieci anni di reclusione.

L'art. 25-octies.1 è stato da ultimo modificato dalla L. n. 137/2023, la quale ha previsto l'inserimento del comma 2-bis che prevede una sanzione pecuniaria da 250 a 600 quote per il delitto di cui all'art. 512-bis c.p. (Trasferimento fraudolento di valori), da ultimo modificato dal D.L. 19/2024.

In seguito, è stata pubblicata in Gazzetta Ufficiale (n. 68/2022) la legge 9 marzo 2022, n. 22 recante "Disposizioni in materia di reati contro il patrimonio culturale". La legge è entrata in vigore il 23 marzo 2022. Tale innovazione legislativa ha ampliato il catalogo dei reati presupposto ai fini della responsabilità da reato degli enti, inserendo nel D.lgs. 231/01 gli **artt. 25-septiesdecies** ("Delitti contro il patrimonio culturale") e **25-duodevicies** ("Riciclaggio di beni culturali e devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici").

Quanto all'art. 25-septiesdecies, assumono rilevanza i seguenti reati:

- furto di beni culturali (art. 518-bis c.p.);
- appropriazione indebita di beni culturali (art. 518-ter c.p.);
- ricettazione di beni culturali (art. 518-quater c.p.);
- falsificazione in scrittura privata relativa a beni culturali (art. 518-octies c.p.);
- violazioni in materia di alienazione di beni culturali (art. 518-novies c.p.);
- importazione illecita di beni culturali (art. 518-decies c.p.);
- uscita o esportazione illecite di beni culturali (art. 518-undecies c.p.);
- distruzione, dispersione, deterioramento, deturpamento, imbrattamento e uso illecito di beni culturali o paesaggistici (art. 518-duodecies c.p., modificato dalla L. 6/2024);

- contraffazione di opere d'arte (art. 518-quaterdecies c.p.).

Relativamente all'art. 25-duodevicies, assumono rilevanza il reato di riciclaggio di beni culturali (art. 518-sexies c.p.) e il reato di devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici (art. 518-terdecies c.p.).

Di recente, l'art. 55 del D.Lgs. 2 marzo 2023 n. 19 recante *"Attuazione della Direttiva (UE) 2019/2121 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 novembre 2019 – che modifica la Direttiva (UE) 2017/1132 per quanto riguarda le trasformazioni, le fusioni e le scissioni transfrontaliere"* – (pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 07.03.2023 ed entrante in vigore il 22.03.2023) ha esteso l'elenco dei reati presupposto relativi alla responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, inserendo nel novero dei reati societari di cui all'**art. 25-ter** D.Lgs. 231/2001 il reato di "false o omesse dichiarazioni per il rilascio del certificato preliminare" (art. 54 D.Lgs. 19/2023), prevedendo l'applicazione della sanzione pecuniaria da 150 a 300 quote.

Inoltre, il D.L. del 10 agosto 2023, n. 105 convertito in L. n. 137/2023 ha introdotto i seguenti reati nel Decreto: (i) all'interno dell'**art. 24**, i reati di cui agli artt. 353 (Turbata libertà degli incanti) e 353-bis c.p. (Turbata libertà del procedimento di scelta del contraente); (ii) all'interno dell'**art. 25-octies.1** il reato ex art. 512-bis c.p. (Trasferimento fraudolento di valori).

Recentemente, la Legge 28 giugno 2024, n. 90 *"Disposizioni in materia di rafforzamento della cybersicurezza nazionale e di reati informatici"* ha modificato l'art. **24-bis** del Decreto prevedendo, tra gli altri, l'introduzione del comma 1-bis, ai sensi del quale *«in relazione alla commissione del delitto di cui all'articolo 629, terzo comma, del codice penale, si applica all'ente la sanzione pecuniaria da trecento a ottocento quote»*. La citata Legge ha previsto altresì l'introduzione dell'art. 635-quater.1 c.p. all'interno dell'art. 24-bis del Decreto, nonché la contestuale abrogazione dell'art. 615-quinquies c.p. e la modifica degli artt. 615-ter, 615-quater, 617-quater, comma 4, 617-quinquies, 635-bis, 635-ter, 635-quater, 635-quinquies, 640, comma 2, c.p.

Infine, si segnala che la Legge dell'8 agosto 2024, n. 112 (*"Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 4 luglio 2024, n. 92, recante misure urgenti in materia penitenziaria, di giustizia civile e penale e di personale del Ministero della giustizia"*), entrata in vigore il 10 agosto 2024, ha modificato l'**art. 25** del Decreto:

- inserendo l'art. 314 bis cod. pen. (Indebita destinazione di denaro o cose mobili), introdotto nel codice penale dalla stessa legge;
- eliminando l'art. 323 cod. pen. (Abuso d'ufficio), abrogato dalla L. del 9 agosto 2024, n. 114 *"Modifiche al codice penale, al codice di procedura penale, all'ordinamento giudiziario e al codice dell'ordinamento militare"*, entrata in vigore il 25 agosto 2024.

La L. 114/2024 ha altresì apportato modifiche agli artt. 322-bis cod. pen., modificato anche dalla L. 112/2024, e 346 bis cod. pen. (Traffico di influenze illecite).

Da ultimo, in data 4 ottobre 2024 è entrato in vigore il D.Lgs. 26 settembre 2024, n. 141 recante



"Disposizioni nazionali complementari al codice doganale dell'Unione e revisione del sistema sanzionatorio in materia di accise e altre imposte indirette sulla produzione e sui consumi", che ha modificato l'**art. 25 sexiesdecies** del Decreto, eliminando il riferimento ai reati di cui al D.P.R. n. 43/1973, abrogato, e inserendo, tra i reati presupposto, i reati di cui al c.d. Testo Unico delle Accise (D.Lgs. n. 504/1995), nonché i reati di cui al c.d. Testo Unico Doganale (Allegato 1 al D.Lgs. n. 141/2024).

Per completezza, deve ricordarsi, inoltre, che l'art. 23 del Decreto punisce l'inosservanza delle **sanzioni interdittive**, che si realizza qualora alla Società sia stata applicata, ai sensi del Decreto, una sanzione o una misura cautelare interdittiva e, nonostante ciò, la stessa trasgredisca agli obblighi o ai divieti ad esse inerenti.