

Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/01

PARTE GENERALE	3
1. SCOPO E AMBITO DI APPLICAZIONE.....	4
2. GLOSSARIO	4
3. ILLIMITY BANK S.P.A. – PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ.....	8
3.1. IL MODELLO DI GOVERNANCE	8
3.2. LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA	9
3.3. NORMATIVA INTERNA E SISTEMI DI CONTROLLO	15
3.4. MODELLO DI BUSINESS E COMPOSIZIONE DEL GRUPPO	Errore. Il segnalibro non è definito.
3.5. IL MANUALE DI INTEGRITÀ – L’ILLIMITY WAY	16
4. IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO.....	16
4.1. OBIETTIVI E FINALITÀ	17
4.2. AMBITO SOGGETTIVO DI APPLICAZIONE	17
4.3. ATTIVITÀ PRELIMINARE ALLA CREAZIONE DEL MODELLO ORGANIZZATIVO	17
4.4. LA STRUTTURA DEL MODELLO ORGANIZZATIVO DI ILLIMITY BANK	19
4.5. SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO.....	19
4.6. AGGIORNAMENTO DEL MODELLO	20
4.7. NOMINA DEL DIFENSORE	21
5. LA DIFFUSIONE DEL MODELLO ORGANIZZATIVO	21
5.1. FORMAZIONE DEI DIPENDENTI	22
5.2. ATTIVITÀ INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEI PARTNER E DEI FORNITORI	22
5.3. INFORMAZIONE AGLI AMMINISTRATORI ED ALLA SOCIETÀ DI REVISIONE.....	23
6. IL SISTEMA DISCIPLINARE	23
6.1. SANZIONI PER IL PERSONALE DIPENDENTE IN POSIZIONE NON DIRIGENZIALE.....	24
6.2. MISURE NEI CONFRONTI DEI DIRIGENTI	25
6.3. MISURE NEI CONFRONTI DI COMPONENTI DELL’ORGANO AMMINISTRATIVO E DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE	25
6.4. MISURE NEI CONFRONTI DI FORNITORI, PARTNER COMMERCIALI E COLLABORATORI ESTERNI 25	
7. L’ORGANISMO DI VIGILANZA.....	25
7.1. L’INDIVIDUAZIONE DELL’ORGANISMO DI VIGILANZA.....	25
7.2. IPOTESI DI INELEGGIBILITÀ E RINUNCIA ALLA CARICA.....	26
7.3. DURATA IN CARICA, REVOCA E DECADENZA.....	27
7.4. I COMPITI ED I POTERI DELL’ORGANISMO DI VIGILANZA	27
7.5. FLUSSI INFORMATIVI DA E VERSO L’ORGANISMO DI VIGILANZA	29
7.6. SEGNALAZIONI DA PARTE DEI DESTINATARI - WHISTLEBLOWING	30

[OMISSIS]

PARTE GENERALE

1. SCOPO E AMBITO DI APPLICAZIONE

Il Decreto Legislativo n. 231/2001 ha introdotto la disciplina della responsabilità amministrativa degli Enti, in base alla quale gli stessi possono essere ritenuti responsabili e conseguentemente sanzionati, in relazione a taluni reati, commessi o tentati nel loro interesse o vantaggio, da parte degli Amministratori o dei suoi Dipendenti.

Lo scopo del presente Modello è pertanto la predisposizione di un sistema strutturato ed organico di prevenzione, dissuasione e controllo finalizzato alla mitigazione del rischio di commissione dei reati mediante l'individuazione delle Attività Sensibili e la formalizzazione dei presidi di controllo esistenti all'interno della Banca.

2. GLOSSARIO

Definizioni	
Assemblea dei soci	Assemblea dei Soci della Banca, avente i poteri alla stessa conferiti dal Codice Civile e dalle previsioni statutarie
Attività/Aree/Processi Sensibili o a Rischio	Le attività poste in essere dalla Banca, nel cui ambito sussiste il rischio di commissione dei reati presupposto
Autorità	Alternativamente, Organi di Vigilanza, Enti Pubblici, Autorità amministrative indipendenti, agenzie pubbliche e ogni altra entità giuridica con il potere di eseguire ispezioni nei confronti della Banca
Autorità giudiziaria	Organo istituzionale, terzo ed imparziale, preposto all'esercizio della funzione giurisdizionale
Banca	illimity Bank S.p.A., con sede legale in via Soperga n. 9, 20127 Milano
Destinatari	Tutti i Dipendenti, gli Organi Aziendali e i Soggetti Esterni che, anche nel caso in cui non appartenessero alla Banca o alle sue Controllate, in forza di rapporti contrattuali prestano la loro collaborazione alla Banca per la realizzazione di specifiche attività
D.Lgs. 231/2001 o "Decreto"	Il Decreto Legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231 e successive modifiche e integrazioni
Dipendenti	I soggetti aventi un rapporto di lavoro subordinato con la Banca, compresi i Dirigenti
Dirigenti	Coloro i quali, a seguito delle proprie comprovate competenze professionali, rendono operative le direttive del Datore di lavoro e organizzano l'attività lavorativa dei Dipendenti, effettuando adeguati controlli
Competence Line/Divisioni/Direzioni/Aree/Funzioni/Unit	Strutture organizzative di illimity Bank S.p.A.
Ente/i	Enti forniti di personalità giuridica, società, associazioni anche prive di personalità giuridica, così come previsto dall'art. 1 del Decreto

Enti privati rilevanti	Società, consorzi, fondazioni, associazioni ed altri enti privati (incluse le agenzie di <i>rating</i>), anche privi di personalità giuridica, che svolgono attività professionali/istituzionali o di impresa dal cui svolgimento o mancato svolgimento possa derivare un vantaggio per la Banca o per le quali la stessa possa avere un interesse
Ente/i Pubblico/i	Qualsiasi persona giuridica che persegua e/o realizzi e gestisca interessi pubblici e che svolga attività legislativa, giurisdizionale o amministrativa, disciplinata da norme di diritto pubblico e manifestantesi mediante atti autoritativi
Incaricato di Pubblico Servizio	La qualifica di incaricato di pubblico servizio si determina per via di esclusione, spettando a coloro che svolgono quelle attività di interesse pubblico, non consistenti in semplici mansioni d'ordine o meramente materiali, disciplinate nelle stesse forme della pubblica funzione, ma alle quali non sono ricollegati i poteri tipici del Pubblico Ufficiale
“Modello/i”	I Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo previsti dal Decreto
Organismo di Vigilanza	L'organismo interno di controllo, preposto alla vigilanza sul funzionamento e sull'osservanza del Modello, nonché al relativo aggiornamento
Piano delle verifiche	Il piano di verifiche e controlli che l'Organismo di Vigilanza intende effettuare annualmente
Pubblica Amministrazione	La Pubblica Amministrazione e, con riferimento ai reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, i Pubblici Ufficiali e gli incaricati di un pubblico servizio (ad esempio, i concessionari di un pubblico servizio)
Reato/i	Le fattispecie di reato per le quali si applica la disciplina prevista dal Decreto, anche a seguito di successive modificazioni ed integrazioni
Reclamo/i	Contestazioni che possono provenire da chiunque, in forma scritta o non scritta, tramite canali istituzionali e non, circa operazioni o servizi della Banca e che si esplicano nella manifestazione di insoddisfazione, anche a fronte di un comportamento dei Dipendenti/Soggetti Esterni della Banca, di un'omissione o di un danno/disagio subito, accompagnati da un'eventuale richiesta risarcitoria, di cui la Banca è direttamente responsabile
Responsabile/i	Responsabili delle varie Competence Line/Divisioni/Direzioni/Aree/Funzioni/Unit della Banca
Società controllata/e	Le società di cui la Banca ha il controllo ai sensi dell'art. 2359, comma 1, c.c.
Soggetti Apicali	Persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della Banca o di una sua struttura organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, nonché persone che esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo della stessa
Soggetti Esterni	Fornitori, <i>provider</i> esterni, agenti, consulenti, professionisti, <i>partner</i> commerciali, lavoratori autonomi o parasubordinati che prestano la loro collaborazione, per conto o in favore della Banca, in qualità di

	esterni all'organico, in forza di un contratto di mandato o di altro rapporto contrattuale
Soggetti Sottoposti	Persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei Soggetti Apicali
Whistleblowing	Comunicazione effettuata da parte di un segnalante in merito ad atti o fatti riferibili a: 1) violazioni di norme, interne ed esterne, che disciplinano l'attività della Banca, ivi inclusi i principi e le regole di comportamento contenute nell'illimity Way; 2) comportamenti illeciti o fraudolenti, compiuti da Dipendenti, membri degli Organi Aziendali, o <i>provider</i> /Soggetti Esterni, che possano determinare in modo diretto o indiretto, un danno economico/patrimoniale e/o di immagine per la Banca

Acronimi	
AD	Amministratore Delegato
AML	<i>Anti-money Laundering</i>
CCNL	Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro
CdA	Consiglio di Amministrazione
DUVRI	Documento Unico di Valutazione dei Rischi Interferenziali
DVR	Documento di Valutazione Rischi
ICT	<i>Information and Communications Technology</i>
IT	<i>Information Technology</i>
MIAR	Matrice di Identificazione delle Attività a Rischio
ODV	Organismo di Vigilanza
PA o P.A.	Pubblica Amministrazione
PMI	Piccole e Medie Imprese
RSPP	Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione
S.p.A.	Società per Azioni
SPV	<i>Special Purpose Vehicle</i>
SRL	Società a Responsabilità Limitata
TUB	Testo Unico Bancario

ABSTRACT

3. ILLIMITY BANK S.P.A. – PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ

illimity Bank S.p.A. (di seguito anche “Banca” o “Controllante”) ha per oggetto e scopo la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme, in Italia e all'estero. La Banca può compiere, in osservanza alle disposizioni vigenti in materia, tutte le operazioni ed i servizi bancari e finanziari consentiti, ivi compreso l'esercizio dei servizi d'investimento e dei relativi servizi accessori, nonché ogni altra attività o operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

In particolare, illimity Bank S.p.A. è una banca specializzata nell'offerta di credito alle PMI in ambito *performing*, ristrutturazione, rilancio e nei servizi di *investment banking*. La Banca svolge, inoltre, il ruolo di Master Servicer in operazioni di cartolarizzazione, ruolo disciplinato dalla legge n. 130/99 che riserva a banche e intermediari finanziari iscritti all'albo ex art. 106 TUB la riscossione dei crediti e i servizi di cassa e di pagamento (art. 2, comma 3), nonché le verifiche di conformità delle operazioni alla legge e ai prospetti informativi (art. 2, comma 6 bis)¹.

Infine, si ricorda che illimity Bank è Società quotata sul segmento Euronext STAR Milan del mercato Euronext Milan di Borsa Italiana S.p.A.

3.1. IL MODELLO DI GOVERNANCE

illimity Bank è una Società per azioni che adotta un sistema di amministrazione di tipo monistico, con un Consiglio di Amministrazione investito di tutti i poteri per l'ordinaria e straordinaria amministrazione della Società, ad eccezione di quanto riservato per norme inderogabili dalla legge e dallo Statuto all'Assemblea dei soci.

In particolare, si segnala che sono di esclusiva competenza del CdA (a titolo esemplificativo – rinviando alla visura camerale per l'elencazione di dettaglio):

- la determinazione delle linee e operazioni strategiche, degli indirizzi generali e delle politiche di governo e gestione dei rischi, e il loro esame periodico, nonché l'adozione e la modifica dei piani industriali e finanziari della Società e delle sue Controllate;
- la valutazione sul generale andamento della gestione, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2381 del codice civile;
- la valutazione, con periodicità almeno annuale dell'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società e delle sue Controllate, in particolare, della funzionalità, efficienza, efficacia del sistema dei controlli interni;
- la determinazione dei criteri per l'esecuzione delle istruzioni dell'Autorità di Vigilanza da parte della Società;
- l'acquisto e la vendita di azioni proprie nonché l'assunzione e la cessione di partecipazioni strategiche, nonché l'assunzione o dismissione di rami d'azienda;
- la delibera sulle operazioni con parti correlate di maggiore rilevanza ovvero di minore rilevanza rientranti nella competenza consiliare, incluse le operazioni con parti correlate di maggiore rilevanza in presenza di parere contrario del comitato endoconsiliare cui è attribuita la competenza

¹ Per completezza si rammenta che, nello specifico ambito appena considerato, occorre distinguere tra il cd. “Master Servicer”, soggetto vigilato responsabile dei soli compiti di garanzia, non delegabili, previsti dalla legge n. 130/99 e lo “Special Servicer”, operatore incaricato delle attività di recupero, titolare di licenza ex art. 115 TULPS.

in materia di operazioni con parti correlate e soggetti collegati.

Il Consiglio può delegare parte delle proprie attribuzioni ad uno o più dei suoi componenti che non siano parte del Comitato per il Controllo sulla Gestione, determinandone i poteri e la relativa remunerazione, nei limiti e in esecuzione di quanto deliberato dall'Assemblea.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da tredici Consiglieri di cui uno ricopre la carica di Presidente ed un altro di Amministratore Delegato. A quest'ultimo sono stati attribuiti i seguenti poteri (a titolo esemplificativo – rinviando alla visura camerale per l'elencazione di dettaglio):

- effettuazione di depositi di somme, prelievi, emissione di assegni, giroconti, ordini di bonifico nel rispetto dei limiti indicati in visura camerale;
- poteri amministrativi generali (quali l'attuazione delle delibere del CdA e la formulazione di proposte al Consiglio stesso su ogni materia inerente la gestione aziendale, la facoltà di firma per tutti gli atti di ordinaria amministrazione, l'aggiornamento delle politiche di rischio in rapporto ai rischi esistenti e potenziali, il mantenimento dei rapporti con Enti e Società del comparto creditizio, con gli Organi di vigilanza, con Enti ed Associazioni di categoria, l'effettuazione - in coerenza con il piano industriale di illimity Bank e delle sue Controllate - di dotazioni patrimoniali a favore di società controllate o partecipate, nelle varie forme, entro il valore massimo, per ciascuna operazione, di euro 2.000.000);
- firma sociale;
- gestione dei rapporti con la Pubblica Amministrazione e con gli altri Enti pubblici;
- gestione dei contratti di lavoro e dell'organizzazione della Società;
- gestione di operazioni, contratti, appalti, forniture, gare, licenze;
- attività di gestione della finanza, della tesoreria ed operazioni di investment banking e capital markets;
- la rappresentanza della Banca nei rapporti con qualsiasi ufficio fiscale governativo e locale, anche all'estero, con la facoltà di nominare e revocare procuratori speciali e di conferire deleghe a professionisti abilitati;
- tenere i rapporti con le Autorità di Vigilanza;
- rappresentare la Società in giudizio.

L'Organo di Controllo è il Comitato per il Controllo sulla Gestione, che vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie. La revisione contabile è affidata ad una Società di Revisione.

3.2. LA STRUTTURA ORGANIZZATIVA

Considerato che le dinamiche organizzative interne alla Banca sono più rapide e flessibili rispetto a quelle del Modello Organizzativo, per una descrizione di dettaglio della struttura organizzativa si rinvia all'Organigramma aziendale ed al documento "Struttura Organizzativa illimity Bank" tempo per tempo vigenti – a tutti gli effetti e per ogni fine – allegati al presente Modello Organizzativo (entrambi costituenti l'Allegato I alla Parte Generale), proponendosi invece, di seguito, solo una breve illustrazione delle prime linee di riporto.

In ogni caso, a seguito dell'aggiornamento della struttura organizzativa della Banca, è sempre effettuata un'analisi delle variazioni effettuate al fine di rilevare eventuali impatti sul Modello Organizzativo e la sostanziale tenuta dei presidi in esso stesso.

Quale linea diretta di riporto al Consiglio di Amministrazione, la Direzione **Internal Audit** è responsabile di verificare, in un'ottica di "terzo livello", il regolare andamento dell'operatività della Banca e di valutare la completezza, l'adeguatezza, la funzionalità e l'affidabilità del sistema dei controlli interni, portando all'attenzione degli Organi Aziendali i possibili miglioramenti, con particolare riferimento al processo di gestione dei rischi nonché agli strumenti di misurazione e presidio degli stessi.

In particolare, Internal Audit è una funzione indipendente e parte integrante del sistema dei controlli interni.

In dettaglio, la Direzione ha responsabilità di:

- predisporre le linee guida per la redazione dei piani annuali e pluriennali;
- elaborare le metodologie per il processo di Internal Audit, curandone la manutenzione e promuovendone lo sviluppo e l'aggiornamento;
- predisporre il piano delle verifiche da effettuare tenuto conto dei rischi sottostanti ai processi aziendali;
- effettuare le attività previste nel piano e svolgere gli accertamenti, d'iniziativa ed anche su richiesta degli Organi Aziendali e delle Autorità di Vigilanza, non ricomprese nello stesso;
- predisporre l'informativa periodica agli Organi Aziendali e alle Autorità di Vigilanza sulle attività svolte;
- rispondere alle specifiche richieste di informazioni provenienti dagli Organi Aziendali, dal Comitato per il Controllo sulla Gestione, dalle Autorità di Vigilanza e dalla Società di Revisione designata.

Riportano, invece, all'Amministratore Delegato:

- **Compliance & AFC**, dotata dei requisiti di autonomia e indipendenza previsti dalla normativa vigente e responsabile della gestione del rischio di non conformità alle norme, del monitoraggio e controllo di secondo livello dei rischi ICT e di sicurezza, oltre che del presidio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e di violazione delle sanzioni finanziarie.

Con specifico riferimento all'ambito operativo Compliance, compete alla Funzione:

- identificare le norme applicabili alla Banca ed i relativi rischi e valutarne l'impatto su attività, processi e procedure aziendali,
- individuare le procedure più idonee per la prevenzione e adeguata gestione dei rischi di non conformità connessi alle principali norme per tempo applicabili alla Banca, verificandone periodicamente lo stato di adeguatezza e corretta applicazione con appositi controlli;
- supportare e fornire consulenza alle altre strutture della Banca nello svolgimento delle rispettive attività e nella valutazione dei rischi di non conformità per esse rilevanti, al fine di garantirne il rispetto di leggi, regolamenti, normativa interna e codici etici/ di condotta (*e.g.* *illimity Way*) cui la Banca aderisce;
- valutare *ex ante* la conformità alla regolamentazione applicabile di tutti i progetti innovativi (inclusa l'operatività in nuovi prodotti o servizi) che la Banca intenda intraprendere nonché dei processi e della normativa interna;
- analizzare i reclami, istruirne i riscontri, in stretta collaborazione con le strutture aziendali coinvolte e il supporto del Legal & Corporate Affairs, e inoltrare le risposte alla clientela;
- presidiare, con il supporto del Legal & Corporate Affairs, le tematiche relative al *market abuse*, alla gestione delle informazioni privilegiate e *price sensitive* e quelle relative alle parti correlate e ai soggetti collegati di *illimity Bank* e delle sue Controllate;

Con specifico riferimento all'ambito operativo ICT & Security Compliance, inoltre, compete alla Funzione:

- valutare *ex ante* la conformità normativa in chiave di *compliance by design* dei progetti di acquisizione e sviluppo, modifica sostanziale, *change* dei sistemi ICT della Banca e delle sue Controllate o di progetti aventi un potenziale impatto su tali sistemi;
- supportare le strutture responsabili nelle valutazioni preliminari di rischio e nel monitoraggio degli accordi di fornitura ICT della Banca;
- verificare nel continuo la capacità del sistema informativo di registrare, conservare e rappresentare correttamente i fatti di gestione e gli eventi rilevanti per le finalità previste dalla normativa esterna e interna;
- verificare la corretta definizione e trasmissione di flussi informativi adeguati e tempestivi su qualsiasi attività o evento che influenzi in modo rilevante il profilo di rischio della Banca, ivi inclusi gli incidenti operativi o di sicurezza significativi nonché qualsiasi modifica sostanziale ai sistemi e ai processi ICT;
- effettuare controlli di secondo livello a presidio dei rischi ICT e di sicurezza, coerentemente con la ripartizione dei compiti e delle attività di controllo in tale ambito con le strutture competenti del Chief Risk Officer.

Con specifico riferimento all'ambito operativo Antiriciclaggio, compete alla Funzione:

- valutare gli impatti della normativa in ambito antiriciclaggio sulla realtà organizzativa e sulle procedure interne al fine di verificarne nel continuo la coerenza e l'opportuno aggiornamento per assicurare l'adeguato presidio dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- collaborare nella definizione delle metodologie di valutazione dei rischi di riciclaggio, conducendo - in raccordo con le funzioni aziendali interessate - l'esercizio annuale di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- condurre verifiche sul corretto funzionamento del processo di segnalazione delle operazioni sospette, anche con riguardo alla congruità delle valutazioni effettuate dalle strutture di primo livello sull'operatività della clientela, e trasmettere all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) tutte le segnalazioni ritenute fondate, mantenendo evidenza delle valutazioni anche in caso di archiviazione;
- provvedere alla trasmissione di tutte le altre segnalazioni e comunicazioni richieste dalla normativa vigente in materia antiriciclaggio.

- **Risk**, che è responsabile di garantire l'indirizzo strategico e la definizione delle politiche di gestione del rischio della Banca; inoltre, la Competence Line Risk è responsabile del monitoraggio e controllo dei rischi ICT e di sicurezza, coerentemente con la ripartizione dei compiti e delle attività di controllo in tale ambito con Compliance & AFC.

Stante la natura di funzione di controllo di secondo livello, è previsto il diretto rapporto con gli organi sociali e, in particolare, con il Consiglio di Amministrazione, il Comitato Rischi e il Comitato per il Controllo sulla Gestione.

- **Communication & Marketing**, che è responsabile di promuovere e sostenere lo sviluppo di una identità unitaria e condivisa della Banca verso i vari *stakeholder*. Ciò comprende, tra l'altro, lo sviluppo e la

condivisione della strategia di comunicazione integrata, la condivisione delle linee guida per la gestione dei Digital Asset (canali digitali interni ed esterni), con l'obiettivo di costruire e diffondere l'identità della Banca sia al suo interno sia verso l'esterno.

Inoltre, è responsabile della definizione del piano di comunicazione e della strategia di sviluppo del marchio della Banca finalizzato alla massimizzazione dell'acquisizione e gestione ottimale della clientela in coordinamento con le Divisioni di Business.

Sono, poi, stati istituiti:

- il **Deputy CEO Operations**, cui spetta garantire l'efficace gestione delle attività e responsabilità delegate dall'Amministratore Delegato, nonché il coordinamento e la supervisione delle strutture che presidiano le tematiche finanziarie, legali e regolamentari, delle risorse umane, dell'organizzazione aziendale, della governance ICT e delle relazioni istituzionali con le Autorità.

Al Deputy CEO Operations rispondono le seguenti strutture:

- **CFO**, responsabile delle attività di amministrazione, del complessivo processo di pianificazione e controllo anche per l'ottimizzazione dei costi operativi e di approvvigionamento per la Banca.
- **Administration, Accounting & Control**, con a capo il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili e societari, responsabile dell'amministrazione e delle attività di controllo di gestione.
- **Legal & Corporate Affairs**, responsabile delle attività legali, anche in coordinamento con le altre aree interne, e della gestione della segreteria societaria nonché degli affari generali e delle relazioni con le Autorità.
- **HR & Organization**, responsabile del *recruiting*, della gestione, della remunerazione e dello sviluppo del personale della Banca, oltre che della gestione delle attività organizzative di presidio e coordinamento trasversale per la Banca (sviluppo organizzativo, progettualità strategiche e presidio della normativa interna), del processo di spesa e delle attività di facility management. Al Chief HR & Organization Officer è attribuito il ruolo di Datore di Lavoro per la Banca, quale responsabile della funzione salute e sicurezza.
- **ICT Governance** che presidia i rischi e la conformità regolamentare dell'ICT di illimity Bank e delle sue Controllate, governa ed indirizza lo sviluppo degli strumenti informatici ed implementa i servizi della banca digitale. Governa la definizione e l'implementazione della strategia ICT di illimity Bank e delle sue Controllate, accentrando la responsabilità di gestione, anche in chiave regolamentare, di tutti i fornitori e outsourcers ICT. Inoltre, è responsabile delle attività di *banking operations*.

- Il **Deputy CEO Business**, cui spetta garantire l'efficace gestione delle responsabilità delegate, il coordinamento e la supervisione delle strutture di Business, ricoprendo un ruolo fondamentale nella gestione strategica e operativa dei vari business, assicurando che ogni Divisione/Direzione operi in modo efficiente e allineato con gli obiettivi aziendali.

Al Deputy CEO Business rispondono le seguenti strutture:

- **Lending**, responsabile della gestione e del coordinamento delle attività di *Credit Underwriting* riferite ai portafogli e alle operazioni delle Divisioni di business della Banca, con particolare riferimento agli ambiti di Corporate Banking, Investment Banking, Turnaround & Credit

Opportunities, b-ilty e della Direzione ABF - Investments.

- **Servicing Management**, responsabile delle attività – affidate alle Società controllate (Arec neprix ed Abilio) – di *servicing*, *asset management* e *remarketing*;
- **M&A Advisor & Syndication**, con la responsabilità di gestire le attività di sindacazione sul mercato bancario e su quello degli altri investitori finanziari specializzati, nonché di fornire consulenza per clienti *corporate* e *financial* in operazioni straordinarie / M&A;
- **Strategy, Projects & Business Monitoring**, cui è affidata la responsabilità di gestire i seguenti tre ambiti operativi “Planning, Business coordination & Controls”, “Project Management & Support” e “Business monitoring”.
- **Special Projects**, dedicata a gestire le operazioni organiche ritenute problematiche dal Deputy CEO Business e da questi individuate di volta in volta
- **Portfolio & Business Transformation**, cui compete la gestione efficiente del portafoglio delle posizioni relative ai business delle precedenti Divisioni b-ilty e Distressed Credit;
- **Digital Banking**, che è responsabile della gestione contrattuale del rapporto con il fornitore delle carte di debito e prepagate della clientela di illimity, dell'autorizzazione dell'apertura e del mantenimento dei rapporti della clientela *retail* e *corporate* acquisita tramite piattaforma digitale illimitybank.com e b-ilty (per quest'ultima, limitatamente ai clienti titolari di conti correnti) classificata a rischio di riciclaggio alto, previo parere della Funzione Antiriciclaggio;
- **Turnaround & Credit Opportunities**, cui compete l'identificazione delle opportunità di business verso aziende in difficoltà finanziaria o che affrontino situazioni di discontinuità, valutando il merito creditizio e definendo strategie di ristrutturazione, rilancio o crescita delle stesse.
- **Investment Banking**, cui compete la definizione e l'esecuzione delle attività di *capital markets* (sia nel comparto azionario che del debito con riferimento a clientela *corporate* e *financial*), la negoziazione in derivati conto proprio e conto terzi, la strutturazione di operazioni di cartolarizzazione con finalità di *funding* e *capital optimization* per la clientela *corporate* e *financial*, nonché per conto della Banca.
- **Corporate Banking**, con l'obiettivo primario di massimizzare la creazione di valore garantendo coerenza fra i rischi creditizi assunti e obiettivi strategici definiti a livello aziendale, risponde ad esigenze di mercato strutturando operazioni di finanziamento articolate a fronte di esigenze complesse, sostenendo direttamente le aziende e, se ritenuto opportuno, anche ricorrendo all'acquisto di posizioni creditizie di istituti terzi. Tale obiettivo è perseguito attraverso strutture organizzative a suo diretto riporto, indirizzando politiche di credito definite a livello di Divisione, garantendo snellezza operativa alla base dell'iter di concessione e nell'esercizio delle facoltà delegate.
- **ABF - Investments**, cui compete l'identificazione di opportunità di business legate ad investimenti o finanziamenti cd. *Asset Based*, ovvero garantiti da asset (principalmente, ma non esclusivamente, immobiliari).

Si segnala, inoltre, che la Società adotta un sistema finalizzato a garantire la segregazione delle funzioni e l'esercizio dei poteri connessi alla funzione aziendale esercitata in maniera coerente e trasparente. Il documento nell'ambito del quale sono cristallizzati i poteri e le modalità di esercizio degli stessi, ovvero il Regolamento Deleghe e Poteri di Spesa, è parte integrante del Modello Organizzativo.

Infine, la Banca si è dotata di organismi collegiali (detti "Comitati"), attraverso i quali si vuole condurre a uno sviluppo continuo della cultura del controllo. Più in particolare, il Consiglio di Amministrazione di illimity ha istituito al proprio interno, anche in linea con quanto previsto dalla normativa applicabile e dalle disposizioni del Codice di Corporate Governance, cinque Comitati con funzioni istruttorie, consultive e propositive, quali:

- **Comitato rischi**, che svolge i compiti e le funzioni in materia di controlli interni e gestione dei rischi previsti dalla Circolare n. 285/13 della Banca d'Italia e dal Codice di Autodisciplina nonché dalle applicabili disposizioni normative, regolamentari e di Statuto pro tempore vigenti, con funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione;
- **Comitato per le remunerazioni**, che svolge i compiti in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione previsti dalla normativa vigente. In particolare, il Comitato svolge le funzioni stabilite dalla Circolare 285 e dal Codice di Autodisciplina unitamente a quelle stabilite dalle applicabili disposizioni normative, regolamentari, di Statuto e di governo societario pro tempore vigenti;
- **Comitato nomine**, che svolge funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione, in conformità a quanto stabilito dalla normativa di vigilanza e dalle applicabili disposizioni normative, regolamentari, autoregolamentari di Statuto e di governo societario pro tempore vigenti, nelle attività di nomina/cooptazione dei Consiglieri, autovalutazione degli Organi, definizione di piani di successione nelle posizioni di vertice dell'esecutivo, verifica delle condizioni e requisiti previsti ai sensi della normativa vigente, definizione di orientamenti e criteri in merito al numero massimo di incarichi di Amministratore e Sindaco in altre società;
- **Comitato per le Operazioni con Parti Correlate e soggetti collegati**, che svolge le funzioni in materia di operazioni con parti correlate e soggetti collegati in conformità alle disposizioni contenute nella Circolare n. 263/06 della Banca d'Italia in materia di attività di rischio e conflitti di interessi nei confronti dei soggetti collegati nonché alle applicabili disposizioni normative, regolamentari e di Statuto pro tempore vigenti;
- **Comitato sostenibilità**, che svolge compiti in materia di politiche e prassi di sostenibilità. Il Comitato ha il compito principale di assistere il Consiglio di Amministrazione con funzioni istruttorie di natura propositiva e consultiva nelle valutazioni e decisioni che si riferiscono alle tematiche di sostenibilità.

Inoltre, illimity si è dotata di cinque Comitati *manageriali*, con ruolo propositivo, consultivo e/o deliberativo, per l'affiancamento e il dialogo con l'Amministratore Delegato:

- **Management Committee**, costituito con prevalenti funzioni consultive, con lo scopo di esaminare ed approfondire collegialmente tematiche manageriali, linee guida del piano industriale e del modello di business della Banca, le politiche relative alla gestione del personale e alla remunerazione, ipotesi di operazioni straordinarie; inoltre, il Comitato formula linee guida da fornire in sede di Comitato di direzione relativamente a strategie commerciali e di business e progetti con forte carattere di trasversalità;
- **Comitato crediti e investimenti**, che svolge una funzione di indirizzo, deliberativa e di monitoraggio relativamente all'attuazione delle politiche concernenti la gestione del credito;

- **Comitato di direzione**, costituito con prevalenti funzioni consultive, ha lo scopo di esaminare ed approfondire collegialmente i più significativi aspetti strategici e gestionali, al fine di garantire un efficace indirizzo, coordinamento e controllo delle strategie e del Piano Industriale definite per la Banca finalizzato anche ad affrontare preventivamente le tematiche da sottoporre al Consiglio di Amministrazione;
- **Comitato finanza**, che interviene, con funzioni consultive e propositive, nel processo di definizione di strategie di investimento, policy, metodologie e limiti (ove applicabili) per i rischi di mercato, liquidità, cambio e tasso d'interesse del banking book, prezzi di trasferimento, Funding Plan e Contingency Funding Plan e nell'attività di monitoraggio;
- **Comitato prodotti**, che ha il compito di vagliare lo sviluppo di nuovi prodotti valutando, tramite una verifica preliminare di fattibilità, l'impatto sui rischi, sui processi e sulle procedure operative nonché la sostenibilità economico/ finanziaria. Il Comitato Prodotti, inoltre, ha la funzione di valutare l'opportunità strategica e/o tattica delle nuove proposte nella gamma prodotti/servizi, verificandone l'aderenza alle disposizioni normative vigenti e assicurandone la revisione critica da parte di tutte le Divisioni/ Aree interessate; valutando inoltre la rispondenza ai principi etici, alle finalità sociali e di sostenibilità cui si ispira la Banca.

3.3. NORMATIVA INTERNA E SISTEMI DI CONTROLLO

Nella predisposizione del presente Modello, si è tenuto conto delle policy, procedure e dei sistemi di controllo esistenti e già ampiamente operanti in azienda, ove giudicati idonei a valere anche come misure di prevenzione dei reati e controllo sui Processi Sensibili. Infatti, al fine di assicurare standard ottimali nella conduzione delle attività, illimity Bank applica un sistema di policy e procedure diretto a gestire e disciplinare lo svolgimento delle attività aziendali, il cui contenuto è costituito dalle regole da seguire in seno ai singoli processi aziendali nonché dai controlli da espletare al fine di garantire la correttezza, l'efficacia e l'efficienza delle attività aziendali.

La Società, quindi, adotta ed applica numerosi documenti con valenza organizzativa e normativa (regolamenti, policy, procedure, comunicazioni organizzative, etc.) che costituiscono il sistema organizzativo e di *compliance* e che, quindi, vanno ad integrare le previsioni del Modello Organizzativo che si concentra, nell'ambito delle previsioni della Parte Speciale, sulla specifica normativa interna atta a disciplinare i singoli "processi sensibili" individuati.

Tutto il sistema di regolamenti, policy, procedure, manuali, comunicazioni organizzative, modelli, software ed applicativi adottato da illimity Bank rileva direttamente (e sul punto si rinvia ai paragrafi specifici della Parte Speciale in cui viene elencata la normativa interna a presidio dei processi sensibili individuati) ed indirettamente (per quanto attiene al generale sistema di compliance aziendale che ha il precipuo scopo di garantire i principi di legittimità e trasparenza dell'azione societaria) ai fini del presente Modello Organizzativo. Infine, si rappresenta che, a far data dal 27 maggio 2025, illimity Bank ha ottenuto la Certificazione secondo lo standard internazionale ISO 37001:2016.

[OMISSIS]

3.4. IL MANUALE DI INTEGRITÀ – L'ILLIMITY WAY

Affianca il Modello della Banca il documento illimity Way: manuale di integrità che racconta identità, valori, impegno, persone e risorse di illimity Bank e delle sue Controllate.

Il documento sancisce una serie di regole di “deontologia aziendale” che la Società riconosce come proprie e delle quali esige l’osservanza da parte dei propri organi sociali e dipendenti.

Il Modello, le cui previsioni sono in ogni caso coerenti e conformi ai principi dell’illimity Way, risponde più specificamente alle esigenze espresse dal Decreto ed è, pertanto, finalizzato a prevenire la commissione delle fattispecie di reato ricomprese nell’ambito di operatività del D.Lgs. 231/2001.

L’illimity Way afferma comunque principi idonei anche a prevenire i comportamenti illeciti di cui al D.Lgs. 231/2001, acquisendo pertanto rilevanza anche ai fini del Modello e costituendo un elemento ad esso complementare. Si citano al proposito i principi espressi in materia di:

- correttezza e trasparenza nelle relazioni con partner e fornitori;
- correttezza e trasparenza nelle relazioni con l’Autorità di Vigilanza e le Pubbliche Amministrazioni;
- rapporti con i Media e gli altri canali di informazione;
- sviluppo e gestione del personale;
- tutela dei clienti;
- tutela e rispetto del mercato;
- tutela dei dati personali e della loro riservatezza;
- prevenzione del rischio di riciclaggio di denaro e di violazione degli embarghi e contrasto al finanziamento del terrorismo;
- gestione dei conflitti di interessi.

Infine, con specifico riferimento al rischio di commissione di atti corruttivi, illimity ha adottato la Policy Anticorruzione, che disciplina i principi e le regole comportamentali cui il personale è tenuto ad attenersi, nell’ambito dello svolgimento delle attività identificate come maggiormente esposte al rischio di corruzione.

4. IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO

Alla luce delle indicazioni fornite dal D.Lgs. 231/01 (si veda l’Allegato II alla Parte Generale – Documento di sintesi dei principi normativi), illimity Bank ha ritenuto conforme alla propria politica aziendale procedere all’attuazione del Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo, con lo scopo di predisporre un sistema strutturato ed organico di prevenzione, dissuasione e controllo, finalizzato alla riduzione del rischio di commissione dei reati mediante la individuazione delle attività sensibili e la loro conseguente disciplina.

Il Modello è stato adottato dalla Società con delibera del Consiglio di Amministrazione del 26 luglio 2018 ed è stato aggiornato con successive delibere, con cui sono state recepite le evoluzioni organizzative della Banca, le nuove operatività e le conseguenti attività sensibili, nonché le novità legislative intervenute sino alla conversione in legge (Legge 9 giugno 2025 n. 80) del D.L. 48/2025, che ha inserito l’art. 270 *quinquies* 3 “Detenzione di materiale con finalità di terrorismo”, nel Capo I, del Titolo I, del Libro II del codice penale, così ampliando il catalogo dei reati presupposto richiamati dall’art. 25 quater D.lgs. 231/01.

4.1. OBIETTIVI E FINALITÀ

L'adozione del Modello per la Società non solo rappresenta una condizione per poter beneficiare dell'esimente prevista dal Decreto, ma è anche uno strumento per implementare ulteriormente il proprio sistema di gestione e di controllo delle attività.

Inoltre, grazie all'individuazione dei «processi sensibili» costituiti dalle attività maggiormente a «rischio di reato» e la loro conseguente proceduralizzazione, la Società si propone le finalità di:

- rendere tutti coloro che operano per la stessa pienamente consapevoli che i comportamenti illeciti siano condannati e contrari agli interessi di illimity Bank anche quando, apparentemente, essa potrebbe trarne un vantaggio, poiché sono comportamenti contrari ai principi etico-sociali della stessa oltre che alle disposizioni di legge;
- rendere tali soggetti consapevoli di poter incorrere, in caso di violazione delle disposizioni contenute in tale documento, in un illecito passibile di sanzioni, sul piano penale e amministrativo;
- determinare una piena consapevolezza che i comportamenti illeciti potrebbero comportare sanzioni amministrative anche nei confronti dell'azienda;
- consentire alla Società, grazie ad un monitoraggio costante dei processi sensibili e quindi dei rischi di commissione di reato, di reagire tempestivamente al fine di prevenire e contrastare la commissione dei reati stessi.

4.2. AMBITO SOGGETTIVO DI APPLICAZIONE

Le disposizioni del presente Modello sono vincolanti per gli Amministratori e per tutti coloro che rivestono, in illimity Bank, funzioni di rappresentanza, amministrazione e direzione ovvero gestione e controllo, anche di fatto, nonché per i dipendenti ed i collaboratori sottoposti a direzione o vigilanza delle figure apicali della Società e per coloro che pur non appartenendo alla stessa operano per incarico della medesima.

4.3. ATTIVITÀ PRELIMINARE ALLA CREAZIONE DEL MODELLO ORGANIZZATIVO

Gli elementi che devono caratterizzare un Modello Organizzativo, per avere efficacia secondo quanto disposto dal D.Lgs. 231/01, sono l'effettività e l'adequatezza.

L'effettività si realizza con la corretta adozione ed applicazione del Modello anche attraverso l'attività dell'Organismo di Vigilanza che opera nelle azioni di verifica e monitoraggio e, quindi, valuta la coerenza tra i comportamenti concreti ed il Modello istituito.

L'adequatezza dipende, invece, dall'idoneità, in concreto, del Modello a prevenire i reati contemplati nel decreto.

Essa è garantita dall'esistenza dei meccanismi di controllo preventivo e correttivo, in modo idoneo ad identificare quelle operazioni o "processi sensibili" che possiedono caratteristiche anomale.

Pertanto, la predisposizione del Modello ha richiesto una serie di attività volte alla costruzione di un sistema di prevenzione e gestione dei rischi, in linea con le disposizioni del D.Lgs. 231/2001.

Sono stati, quindi, analizzati:

- il Modello organizzativo già vigente;
- il modello di governance;

- la struttura organizzativa;
- la normativa interna e le disposizioni di controllo;
- il sistema informativo.

Una volta valutati gli elementi appena indicati, si è provveduto ad analizzare tutta l'attività di illimity Bank al fine di individuare, tra i "reati presupposto" previsti dal decreto 231, quelli che, seppur in via ipotetica ed astratta, possano configurarsi nella realtà aziendale.

Tale attività è stata svolta non solo alla luce dei documenti inerenti agli aspetti sopra elencati, ma anche attraverso interviste al personale della Società.

In questo contesto si è sempre tenuto a mente il fatto che la valutazione in commento non possa basarsi esclusivamente sul concetto di "rischio accettabile" come inteso normalmente nel contesto economico-societario.

Infatti, dal punto di vista economico il rischio è considerato "accettabile" quando i controlli aggiuntivi "costano" più della risorsa da proteggere.

Ovviamente tale percorso logico non è sufficiente per soddisfare i principi previsti dal Decreto 231.

Tuttavia, è fondamentale individuare una soglia di rischio, posto che altrimenti la quantità di controlli preventivi diventerebbe virtualmente infinita, con evidenti conseguenze, da un lato, sulla effettività del Modello, dall'altro, sulla continuità operativa della Società.

Con riferimento alle fattispecie dolose si ritiene che il rischio sia adeguatamente fronteggiato quando il sistema di controllo preventivo è tale da non poter essere aggirato se non in modo fraudolento, così aderendo al dettato normativo del Decreto.

Quanto, invece, ai reati colposi, la soglia concettuale di accettabilità è rappresentata dalla realizzazione di una condotta, ovviamente connotata da involontarietà e non conforme ai principi ed alle regole previste dal Modello, nonostante la previsione di normativa specifica e la puntuale osservanza degli obblighi di vigilanza previsti dal Decreto da parte dell'apposito Organismo di Vigilanza.

Pertanto, posto che il Modello deve fronteggiare sia ipotesi dolose sia ipotesi colpose, il primo obiettivo da perseguire è la regolamentazione ed il presidio delle attività che comportano un rischio di reato al fine di evitarne la commissione.

Su questo presupposto logico si è provveduto a mappare le aree potenzialmente esposte a rischio di reato, avendo come punto di riferimento le *best practices* e le indicazioni fornite dalle linee guida di Confindustria (come aggiornate nel giugno 2021).

L'attività si è concretizzata in interviste ad alcuni *key officer* della Società, nell'analisi di documenti interni da cui poter ricavare informazioni rilevanti e nell'analisi dei presidi organizzativi già posti in essere, come specificato nel successivo paragrafo.

L'attività di mappatura e di *risk assessment* (i cui risultati sono illustrati ed analizzati nella Parte Speciale del Modello) ha comportato anche la valutazione di procedure, istruzioni operative, registrazioni o documenti in grado di dare evidenza dei processi interni e modalità di esercizio delle attività di controllo, al fine di tenere nella dovuta considerazione quanto già messo in atto dall'azienda e valutarne l'idoneità anche come misure di prevenzione dei reati e controllo sui processi sensibili.

Pertanto, a fronte di ciascuna attività a rischio, sono stati valutati ed eventualmente suggeriti gli interventi considerati efficaci ed idonei a fronteggiare compiutamente il rischio.

4.4. LA STRUTTURA DEL MODELLO ORGANIZZATIVO DI ILLIMITY BANK

Il Modello, documento finale dell'attività di analisi aziendale, si compone di:

- la **Parte Generale**, che descrive la Società, illustra la funzione e i principi del Modello, individuandone le sue componenti essenziali, compresi il sistema sanzionatorio e l'Organismo di Vigilanza.
La Parte Generale è composta anche dai seguenti documenti, per comodità individuati come "Allegati", che ne sono parte integrante:
 - ALLEGATO I: Organigramma e Struttura Organizzativa illimity Bank;
 - ALLEGATO II: Documento di sintesi dei principi normativi;
 - ALLEGATO III: Matrice di identificazione delle attività a rischio (MIAR);
- la **Parte Speciale**, composta da singole Sezioni dedicate ai rischi classificati come "specifici", "residuali" e "remoti", che illustra ed approfondisce l'analisi delle attività operative della Società per le categorie di reato previste dal Decreto laddove siano stati individuati profili di rischio-reato potenziali, a seguito dell'identificazione delle aree "sensibili" e dell'attività di *risk assessment* condotta, con indicazione dei presidi atti a contenere il rischio stesso;
- la **normativa interna** e tutti gli altri documenti indicati e/o richiamati nei diversi documenti sopra elencati e che compongono il Modello, che disciplinano i "processi sensibili" in relazione a quanto emerso e riportato nella mappatura dei rischi. Tali procedure e documenti sono richiamati nelle singole Sezioni della Parte Speciale in relazione ai singoli processi sensibili individuati.
L'attività di predisposizione del Modello, come detto, ha considerato i processi sensibili e le procedure di gestione e controllo vigenti, definendo, ove ritenuto opportuno, le eventuali implementazioni necessarie, nel rispetto dei seguenti principi:
 - documentabilità delle operazioni a rischio e dei controlli posti in essere per impedire la commissione di reati;
 - ripartizione e attribuzione dei poteri autorizzativi e decisionali, delle competenze e responsabilità, basate su principi di trasparenza, chiarezza e verificabilità e coerenti con l'attività in concreto svolta.

4.5. SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO

Nella predisposizione del Modello, la Società ha tenuto conto del sistema di controllo interno esistente, al fine di verificare che lo stesso risulti idoneo a prevenire gli specifici reati previsti dal Decreto nelle aree di attività a rischio identificate nella MIAR.

Il sistema di controllo è orientato a garantire una adeguata distinzione dei compiti operativi da quelli di controllo, riducendo ragionevolmente ogni possibile conflitto di interesse.

L'attuale sistema di controllo interno di illimity Bank, inteso come processo attuato dalla Società al fine di gestire e monitorare i principali rischi e consentire una conduzione aziendale corretta e sana, è in grado di garantire il raggiungimento dei seguenti obiettivi:

- efficacia ed efficienza nell'impiego delle risorse aziendali, nella protezione dalle perdite e nella salvaguardia del patrimonio della Società;
- affidabilità delle informazioni, da intendersi come comunicazioni tempestive ed affidabili a garanzia del corretto svolgimento di ogni processo decisionale;
- conformità alle leggi e ai regolamenti applicabili in tutte le operazioni ed azioni della Società.

Alla base di detto sistema di controllo interno vi sono i seguenti principi:

- ogni operazione, transazione e azione deve essere veritiera, verificabile, coerente e documentata;
- nessuno deve poter gestire un intero processo in autonomia (cosiddetta segregazione dei compiti);
- il sistema di controllo interno deve poter documentare l'effettuazione dei controlli, anche di supervisione.

In particolare, la tipologia di struttura dei controlli aziendali esistente in illimity Bank prevede:

- controlli di linea, svolti dalle singole Divisioni/Competence Line/Direzioni/Aree sui processi di cui hanno la responsabilità gestionale, finalizzati ad assicurare il corretto svolgimento delle operazioni;
- attività di monitoraggio, svolta dai responsabili di ciascun processo e volte a verificare il corretto svolgimento delle attività sottostanti;
- attività di controllo di secondo e terzo livello da parte delle Funzioni a ciò preposte.

4.6. AGGIORNAMENTO DEL MODELLO

Il Modello Organizzativo è "*atto di emanazione dell'organo dirigente*", ai sensi dell'art. 6 co. 1 lett. a) del D.Lgs. 231/2001, e, quindi, la competenza in merito alle eventuali modifiche e integrazioni del Modello stesso sono di prerogativa dell'Organo Amministrativo della Società.

In particolare, occorrerà tenere conto di modificare e integrare il Modello al verificarsi di circostanze particolari quali, a livello esemplificativo e non esaustivo:

- modifiche normative in tema di responsabilità amministrativa degli Enti, ivi incluse eventuali significative innovazioni nell'interpretazione delle disposizioni in materia derivanti da nuovi orientamenti giurisprudenziali e/o autorevoli e condivisibili orientamenti dottrinari;
- modifiche dell'assetto societario;
- identificazione di nuove attività sensibili, o variazione di quelle in precedenza identificate, anche eventualmente connesse all'avvio di nuove attività d'impresa, modificazioni dell'assetto interno di illimity Bank e/o delle modalità di svolgimento delle attività d'impresa;
- commissione dei Reati Presupposto da parte dei Destinatari e dei Terzi o, più in generale, in caso di gravi violazioni del Modello;
- riscontro di carenze e/o lacune nelle previsioni del Modello a seguito di verifiche sull'efficacia del medesimo.

In conformità a quanto previsto dall'art. 6, comma 1, lett. b) del Decreto, all'Organismo di Vigilanza è affidato il compito di curare l'aggiornamento del Modello.

A tal fine l'Organismo di Vigilanza, anche avvalendosi del supporto delle funzioni aziendali preposte al monitoraggio delle novità normative, delle modifiche organizzative e attinenti alle tipologie di attività svolte dalla Società, identifica e segnala alle funzioni competenti l'esigenza di procedere all'aggiornamento del Modello, fornendo altresì indicazioni in merito alle modalità secondo cui procedere alla realizzazione dei relativi interventi.

Le funzioni incaricate realizzano gli interventi e, previa consultazione con l'Organismo di Vigilanza, sottopongono all'approvazione del CdA le proposte di aggiornamento del Modello scaturenti dagli esiti del relativo progetto.

Il CdA delibera, quindi, in merito alla revisione del Modello e all'adozione delle modificazioni e integrazioni necessarie al suo aggiornamento, così come individuate a esito del progetto di cui ai precedenti capoversi. Dell'effettiva approvazione dell'aggiornamento del Modello viene informato l'Organismo di Vigilanza, il quale, a sua volta, vigila sulla corretta attuazione e diffusione degli aggiornamenti operati. Infine, giova precisare che a fronte di aggiornamenti relativi all'Allegato I, ovvero l'Organigramma aziendale, gli stessi sono sostituiti senza specifica delibera del CdA in relazione al Modello, essendo l'Organigramma un documento ufficiale di portata generale già oggetto di delibera *ad hoc*.

4.7. NOMINA DEL DIFENSORE

Con riferimento ad eventuali procedimenti ex D. Lgs. 231/2001 nei confronti della Banca, il sistema di deleghe e procure è definito considerando le possibili situazioni di conflitto di interesse del legale rappresentante indagato per il reato presupposto². In particolare, illimity dispone che:

- qualora siano indagati uno o più Consiglieri di Amministrazione, gli altri Consiglieri estranei al fatto per cui si procede, conferiscono apposito mandato ad uno di essi affinché provveda nelle forme dell'art. 39 D.Lgs. 231/01;
- qualora siano indagati tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione, o anche qualora la previsione di cui al punto precedente non sia oggettivamente applicabile, il potere di nomina del difensore dell'ente è attribuito ad uno o più procuratori non facenti parte del Consiglio di Amministrazione.

5. LA DIFFUSIONE DEL MODELLO ORGANIZZATIVO

illimity Bank promuove la diffusione e la conoscenza del Modello da parte di tutti i soggetti individuati al precedente paragrafo 4.2.

In particolare, la Società, consapevole dell'importanza che gli aspetti formativi e informativi assumono in una prospettiva di prevenzione, garantisce la diffusione e la conoscenza del Modello ai Destinatari attraverso la divulgazione dei principali contenuti e degli obblighi dallo stesso derivanti, nonché delle prescrizioni del Modello.

Il Modello è pubblicato, per estratto, sul sito internet della Società, nonché – per intero – sulla intranet aziendale e/o su qualsiasi altro strumento di comunicazione ritenuto idoneo, provvedendo a rinnovare la pubblicazione in occasione di qualsiasi modifica e/o aggiornamento del Modello stesso.

² Cfr. Cass. Pen., Sez. III, 22 settembre 2022 n. 35387 secondo cui "in tema di responsabilità da reato degli enti, il legale rappresentante indagato o imputato del reato presupposto non può provvedere, a causa della condizione di incompatibilità in cui versa, alla nomina del difensore dell'ente per il generale e assoluto divieto di rappresentanza posto dall'art. 39 D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231" e "in applicazione di tale principio, il modello organizzativo dell'ente deve prevedere regole cautelari per le possibili situazioni di conflitto di interesse del legale rappresentante indagato per il reato presupposto, valevoli a munire l'ente di un difensore, nominato da soggetto specificamente delegato, che tuteli i suoi interessi",

5.1. FORMAZIONE DEI DIPENDENTI

L'adeguata formazione e la costante informazione dei Destinatari in ordine ai principi ed alle prescrizioni contenute nel Modello rappresentano fattori estremamente rilevanti ai fini della corretta ed efficace attuazione del sistema di prevenzione adottato da illimity Bank.

Tutti i Destinatari del Modello sono, pertanto, tenuti ad avere piena conoscenza degli obiettivi di correttezza e trasparenza che si intendono perseguire con la redazione ed implementazione del presente Modello.

I principi e le regole contenute nel Modello, come ogni eventuale modifica, integrazione e/o aggiornamento, sono portati a conoscenza di tutti i Dipendenti e dei Destinatari con apposite iniziative di formazione e comunicazione, differenziate in ragione del ruolo ricoperto, della responsabilità dei Destinatari e della circostanza che i medesimi operino in Aree Sensibili e/o rivestano cariche di rappresentanza, in un'ottica di personalizzazione dei percorsi e di reale rispondenza ai bisogni delle singole Strutture organizzative e risorse. Ai nuovi assunti, inoltre, è consegnato un kit informativo – contenente la normativa interna più rilevante – con il quale assicurare agli stessi le conoscenze considerate di primaria rilevanza ed al tal fine viene richiesta la conferma di presa visione del MOG e dei suoi allegati.

Tali iniziative vengono gestite dalla struttura HR & Organization, con il supporto della struttura Compliance & AFC, che è responsabile della formazione per gli ambiti di propria competenza anche cogliendo eventuali esigenze e suggerimenti dell'OdV per materie specifiche ritenute rilevanti, attraverso la predisposizione di mezzi e modalità che assicurino sempre la tracciabilità delle iniziative di formazione ed il monitoraggio delle presenze dei partecipanti nonché la possibilità di valutazione del loro livello di apprendimento.

La formazione, che può svolgersi anche a distanza o mediante l'utilizzo di sistemi informatici, e i cui contenuti sono vagliati dall'Organismo di Vigilanza, è operata da esperti in materia. Potranno essere periodicamente effettuati test di autovalutazione per singole aree operative.

5.2. ATTIVITÀ INFORMATIVA NEI CONFRONTI DEI PARTNER E DEI FORNITORI

La Società promuove la conoscenza e l'osservanza del presente Modello anche tra i Soggetti esterni, con i quali intrattiene rapporti di varia natura.

illimity Bank, pertanto, prevede l'inserimento, nei contratti dalla stessa sottoscritti, di una clausola specifica in materia di Responsabilità Amministrativa delle Persone Giuridiche, che si riporta di seguito a titolo esemplificativo ed illustrativo per ciò che attiene ai contenuti:

“Decreto Legislativo N. 231/2001

illimity Bank S.p.A., nella conduzione degli affari, si riferisce ai principi e alle regole contenuti nell'illimity Way, consultabile al seguente indirizzo <https://www.illimity.com/it/governance/dlgs-231-2001-e-anticorruzione>.

[•] si impegna ad operare in linea con i principi e le regole espressi nell'illimity Way;

[•] prende, inoltre, atto che illimity Bank S.p.A. ha adottato un Modello di Organizzazione e Gestione ai sensi dell'art. 6 del D.Lgs. 231/2001 e s.m.i..

A tale scopo illimity Bank ha affidato ad un suo Organismo di Vigilanza (OdV) il compito di vigilare sulla capacità del suddetto Modello di prevenire la commissione dei reati di cui al D.Lgs. 231/2001 e s.m.i.; anche la Parte Generale del Modello è consultabile sul sito internet della Banca, all'URL sopra riportato.

Con la sottoscrizione del presente contratto, [●] si impegna ad operare in linea anche con i principi e le regole di tale documento.

Inoltre, all'accettazione delle presenti condizioni, [●] si impegna a non commettere alcuno dei reati previsti dal D.Lgs. 231/2001 e s.m.i. del quale dichiara di conoscere i contenuti;

[●] è pure informato che, in conformità con le prescrizioni normative del D.Lgs 24/2023, illimity Bank ha adottato un sistema di c.d. "whistleblowing" con le caratteristiche descritte nella apposita sezione del proprio sito internet, disponibile all'indirizzo <https://www.illimity.com/it/whistleblowing>

La commissione dei reati indicati dal D.Lgs. 231/2001 e s.m.i. da parte di [●] comporterà inadempimento grave degli obblighi di cui alle presenti condizioni e legittimerà illimity Bank S.p.A. a dichiarare risolto il rapporto e fermo restando il risarcimento di ogni danno conseguente".

Inoltre, in sede di qualifica dei fornitori, è richiesto agli stessi il rilascio un'autodichiarazione relativa all'assenza di procedimenti inerenti la responsabilità ex D.Lgs. 231/01 ed altre informazioni allo scopo rilevanti.

5.3. INFORMAZIONE AGLI AMMINISTRATORI ED ALLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Il Modello è consegnato al CdA prima della relativa delibera di aggiornamento. Della predetta delibera è data notizia alla Società di Revisione.

6. IL SISTEMA DISCIPLINARE

Il Modello per essere rispondente ai requisiti previsti dal Decreto legislativo 231/01 deve prevedere altresì, ai sensi dell'art. 6 comma II, lett. e) e 7 comma IV, lett. b), un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure in esso indicate.

La violazione delle regole di comportamento e delle misure previste dal Modello, da parte di un lavoratore dipendente e/o dei dirigenti, costituisce un inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro ai sensi dell'art. 2104 c.c. e dell'art. 2106 c.c.

L'applicazione delle sanzioni disciplinari prescinde dall'esito di un eventuale procedimento penale avviato dall'autorità giudiziaria, in quanto le regole di condotta e le procedure interne sono vincolanti per i destinatari, indipendentemente dall'effettiva realizzazione di un reato.

L'eventuale irrogazione della sanzione disciplinare dovrà essere, per quanto possibile, ispirata ai principi di tempestività, immediatezza ed equità.

Le sanzioni comminabili sono diversificate in ragione della natura del rapporto tra l'autore della violazione e la Società, nonché del rilievo e gravità della violazione commessa e del ruolo e responsabilità dell'autore della stessa.

In generale, le violazioni possono essere ricondotte ai seguenti comportamenti e classificate come segue:

- a) comportamenti che integrano la violazione di prescrizioni di legge o di cui alla normativa interna aziendale, anche accertate a seguito di segnalazioni cc.dd. Whistleblowing (cfr. più diffusamente *infra*);
- b) comportamenti che integrano una mancata attuazione colposa delle prescrizioni del Modello, ivi comprese direttive, procedure o istruzioni aziendali;

- c) comportamenti che integrano una trasgressione dolosa delle prescrizioni del Modello, tale da compromettere il rapporto di fiducia tra l'autore e la Società in quanto preordinata in modo univoco a commettere un reato.

Le sanzioni disciplinari indicate nel presente capitolo si applicano anche nei confronti di chi effettua, con dolo o colpa grave, segnalazioni che si rivelano infondate.

Nondimeno, le sanzioni disciplinari si applicano anche nei confronti di coloro che violino le misure di tutela adottate nei confronti del segnalante gli illeciti/le violazioni delle norme disciplinanti l'attività della Società, in conformità alla normativa di riferimento in materia di Whistleblowing (sul punto di rimanda a quanto previsto al par. 5.6 del Modello).

Il procedimento sanzionatorio è rimesso alla funzione e/o agli organi societari competenti.

6.1. SANZIONI PER IL PERSONALE DIPENDENTE IN POSIZIONE NON DIRIGENZIALE

La violazione da parte dei dipendenti delle regole comportamentali previste e disciplinate dal Modello di illimity Bank costituisce illecito disciplinare.

L'art. 2104 c.c. dispone che il prestatore di lavoro debba osservare, nello svolgimento delle proprie mansioni, le disposizioni impartite dall'imprenditore e dai collaboratori di questo dai quali gerarchicamente dipende.

Il rispetto delle prescrizioni del presente Modello e dell'illimity Way rientra nel generale obbligo del lavoratore di rispettare le disposizioni stabilite dalla direzione per soddisfare le esigenze tecniche, organizzative e produttive della Società.

Le sanzioni disciplinari irrogabili nei confronti dei Dipendenti, nel rispetto delle procedure previste dallo Statuto dei Lavoratori e delle eventuali normative speciali applicabili, sono quelle previste dall'apparato sanzionatorio disposto dal CCNL di riferimento, ovvero:

- il richiamo verbale;
- l'ammonizione scritta;
- la multa non superiore a 3 ore di retribuzione oraria calcolata sul minimo tabellare;
- la sospensione dal servizio e dal trattamento economico per un periodo non superiore a 3 giorni;
- il licenziamento con preavviso nei casi di reiterata grave violazione delle procedure e/o prescrizioni aventi rilevanza esterna nello svolgimento di attività nelle aree a rischio reato individuate nella Parte Speciale del Modello;
- il licenziamento senza preavviso per una mancanza così grave da non consentire la prosecuzione anche provvisoria del rapporto (giusta causa).

Restano ferme – e si intendono qui richiamate – tutte le previsioni di gestione del procedimento di irrogazione della sanzione previsto dai CCNL citati, tra cui:

- l'obbligo – in relazione all'applicazione di qualunque provvedimento disciplinare – della previa contestazione dell'addebito al dipendente e dell'ascolto di quest'ultimo in ordine alla sua difesa;
- l'obbligo – salvo per il richiamo verbale – che la contestazione sia fatta per iscritto e che il provvedimento non sia emanato se non decorsi 5 giorni dalla contestazione dell'addebito (nel corso dei quali il dipendente potrà presentare le sue giustificazioni);
- l'obbligo di motivare al dipendente e comunicare per iscritto la comminazione del provvedimento.

Le tipologie e l'entità delle sanzioni applicate in ciascun caso di violazione saranno proporzionate alla gravità delle mancanze; in particolare si terrà conto della gravità della condotta, anche alla luce dei precedenti disciplinari del lavoratore, delle mansioni dallo stesso svolte e dalle circostanze in cui è maturata e si è consumata l'azione o l'omissione.

6.2. MISURE NEI CONFRONTI DEI DIRIGENTI

La violazione da parte dei dirigenti delle procedure previste dal Modello o l'adozione, nell'espletamento delle attività nell'ambito dei «processi sensibili», di comportamenti non conformi alle prescrizioni dello stesso o dell'illimity Way e la commissione di reati previsti dal D.Lgs 231/2001, tenuto conto anche della particolare natura fiduciaria del rapporto di lavoro, determineranno l'applicazione delle misure idonee in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente e dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro della categoria applicato.

6.3. MISURE NEI CONFRONTI DI COMPONENTI DELL'ORGANO AMMINISTRATIVO E DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Alla notizia di violazioni del Modello di Organizzazione e di Gestione da parte dei componenti del Consiglio di Amministrazione, l'Organismo di Vigilanza è tenuto ad informare tempestivamente l'intero Consiglio di Amministrazione, per l'adozione degli opportuni provvedimenti tra cui, ad esempio, la convocazione dell'Assemblea dei Soci al fine di adottare le misure più idonee.

Alla notizia di violazioni del Modello di Organizzazione e di Gestione (per quanto applicabili) da parte della Società di Revisione, l'Organismo di Vigilanza è tenuto ad informare tempestivamente il Consiglio di Amministrazione per l'adozione degli opportuni provvedimenti.

6.4. MISURE NEI CONFRONTI DI FORNITORI, PARTNER COMMERCIALI E COLLABORATORI ESTERNI

Ogni comportamento posto in essere da collaboratori esterni di illimity Bank che risulti in contrasto con le linee di condotta previste dal presente Modello e tale da comportare il rischio di commettere un reato previsto dal Decreto Legislativo 231 potrà comportare - secondo quanto previsto dalle specifiche clausole contrattuali inserite nel contratto o nelle lettere di incarico - la risoluzione del rapporto, salvo, in ogni caso, il risarcimento dei danni subiti dalla Società.

7. L'ORGANISMO DI VIGILANZA

Il Decreto 231 prevede, ai fini dell'efficacia dell'esimente prevista dall'art. 6, anche l'istituzione di un Organismo di Vigilanza, interno all'ente, dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo.

7.1. L'INDIVIDUAZIONE DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

Alla luce dei compiti che il decreto 231 pone in carico all'Organismo di Vigilanza questo deve possedere i seguenti requisiti:

Autonomia e indipendenza

I requisiti di autonomia e indipendenza sono fondamentali e presuppongono che l'OdV non sia direttamente coinvolto nelle attività gestionali che costituiscono l'oggetto della sua attività di controllo, evitando, così, qualsiasi condizionamento dovuto allo svolgimento di mansioni operative aziendali e che le sue decisioni in ordine alle attività di vigilanza non possano essere oggetto di sindacato da parte di alcuna delle funzioni aziendali.

Professionalità

Ai fini di un corretto ed efficiente svolgimento dei propri compiti, è essenziale che l'OdV garantisca un'adeguata professionalità, intesa quest'ultima come insieme delle conoscenze, degli strumenti e delle tecniche necessarie per lo svolgimento dell'attività assegnata, di carattere sia ispettivo sia consulenziale, anche con il ricorso a specifiche competenze esterne.

Onorabilità

I componenti dell'OdV non devono aver riportato sentenze, anche non definitive, di condanna o di patteggiamento per reati previsti dal D.Lgs. 231/01 ovvero la condanna ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici ovvero l'interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche o delle imprese.

Continuità di azione

L'OdV deve vigilare costantemente sulla applicazione del Modello, garantendo la continuità di tale attività.

Ilimity Bank, al fine di garantire il rispetto di tali requisiti, incarica i componenti del Comitato per il Controllo sulla Gestione, individuando tuttavia un diverso Presidente per l'Organismo di Vigilanza, rispetto al quale vengono valorizzate le competenze professionali maturate. Tale scelta deriva dal bilanciamento dell'esigenza di garantire un'approfondita conoscenza e conoscibilità da parte dei membri dell'OdV delle informazioni sociali di cui viene tipicamente a conoscenza l'organo di controllo con quella di evitare la coincidenza degli Organi, per la maggiore autonomia degli stessi.

La sussistenza dei requisiti sopra elencati è inoltre garantita dalla messa a disposizione dell'OdV, di un fondo spese, approvato – nell'ambito del complessivo budget aziendale – dal CdA, cui potrà attingere per ogni esigenza funzionale al corretto svolgimento dei suoi compiti: pertanto, qualora si rendesse necessaria una competenza professionale di tipo specifico ed ulteriore, l'OdV potrà avvalersi dell'ausilio di consulenti esterni dallo stesso nominati a sua discrezione. Qualora ne ravvisi l'opportunità, nel corso del proprio mandato, l'OdV può chiedere al Consiglio di Amministrazione, mediante comunicazione scritta motivata, l'assegnazione di ulteriori risorse umane e/o finanziarie.

Ulteriore garanzia è data dal fatto che l'OdV riferisce al massimo vertice aziendale, ovvero al Consiglio di Amministrazione.

La definizione degli aspetti attinenti alle modalità di svolgimento dell'incarico dell'OdV, quali la tipologia delle attività di verifica e di vigilanza, la gestione dei flussi informativi da e verso l'OdV, la calendarizzazione delle attività, nonché la verbalizzazione delle riunioni è rimessa allo stesso OdV, il quale disciplinerà il proprio funzionamento interno mediante un apposito regolamento.

7.2. IPOTESI DI INELEGGIBILITÀ E RINUNCIA ALLA CARICA

Costituiscono motivi di ineleggibilità quale componente dell'Organismo di Vigilanza l'interdizione, l'inabilitazione, il fallimento o, comunque, la condanna penale (o l'applicazione della pena su richiesta, ex art.

444 c.p.p., c.d. patteggiamento), anche non passata in giudicato, per uno dei reati previsti dal Decreto 231, ovvero che importi l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi. Qualora, nel corso dell'incarico, dovesse sopraggiungere una causa di decadenza, il membro interessato è tenuto ad informare immediatamente gli altri componenti dell'OdV ed il Consiglio di Amministrazione. La rinuncia da parte dei componenti dell'Organismo di Vigilanza può essere esercitata in qualsiasi momento e deve essere comunicata per iscritto al Consiglio di Amministrazione.

7.3. DURATA IN CARICA, REVOCA E DECADENZA

La nomina e la revoca dell'OdV sono atti di competenza del CdA.

Al fine di garantire l'efficace e costante attuazione del Modello, nonché la continuità d'azione, la durata dell'incarico coincide con quella del Comitato per il Controllo sulla Gestione.

La cessazione dall'incarico dell'OdV può avvenire per una delle seguenti cause:

- scadenza dell'incarico;
- revoca da parte del Consiglio di Amministrazione di un componente o dell'intero organismo collegiale;
- rinuncia di tutti i componenti dell'OdV, formalizzata mediante apposita comunicazione scritta inviata al Consiglio di Amministrazione.

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

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

- la sopravvenienza di una delle cause di ineleggibilità previste al precedente paragrafo;
- una grave infermità che lo renda inidoneo a svolgere le proprie funzioni di vigilanza, o un'infermità che, comunque, comporti una assenza per un periodo superiore a sei mesi;
- la violazione degli obblighi di riservatezza previsti a carico dei membri dell'OdV;
- una grave negligenza nell'espletamento dei compiti connessi all'incarico.

Per giusta causa di revoca dell'Organismo di Vigilanza collegialmente inteso possono intendersi, in via non esaustiva:

- una grave negligenza nell'espletamento dei compiti connessi all'incarico;
- l'applicazione di una misura cautelare nei confronti della Società, che sia connessa ad una "omessa o insufficiente vigilanza" da parte dell'Organismo di Vigilanza, secondo quanto previsto dall'art. 6, comma 1, lett. d) del Decreto;
- una sentenza di condanna della Società ai sensi del Decreto, passata in giudicato, ovvero un procedimento penale concluso tramite c.d. "patteggiamento", ove risulti dagli atti l'"omessa o insufficiente vigilanza".

In caso di scadenza, revoca o rinuncia, il Consiglio di Amministrazione nomina senza indugio il nuovo OdV.

In caso di cessazione di un singolo componente, questi rimane in carica fino alla sua sostituzione, a cui provvede senza indugio il Consiglio di Amministrazione. Il membro successivamente nominato scade unitamente agli altri componenti dell'OdV.

7.4. I COMPITI ED I POTERI DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA

In conformità al disposto di cui all'art. 6, comma 1 del Decreto, all'OdV sono affidati i compiti di:

a. verifica e vigilanza sul Modello, ovvero:

- verificare l'adeguatezza del Modello, vale a dire la sua idoneità a prevenire il verificarsi di comportamenti illeciti, nonché a valutarne l'effettiva realizzazione, anche in relazione alla struttura aziendale;
- verificare l'effettività ed il rispetto del Modello, ovvero la rispondenza tra i comportamenti concreti e quelli formalmente previsti dal Modello stesso;
- monitorare l'attività aziendale, effettuando verifiche periodiche e relativi follow-up;

b. aggiornamento del Modello, ovvero:

- curare l'aggiornamento del Modello, proponendo al CdA, se necessario, l'adeguamento dello stesso, al fine di migliorarne l'adeguatezza e l'efficacia, anche in considerazione di eventuali sopraggiunti interventi normativi (interni o esterni) e/o di variazioni della struttura organizzativa o dell'attività aziendale e/o di riscontrate significative violazioni del Modello;

c. informazione e formazione sul Modello, ovvero:

- promuovere e monitorare le iniziative dirette a favorire la diffusione del Modello presso tutti i soggetti tenuti al rispetto delle relative previsioni;
- promuovere e 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 l'opportuna tempestività, anche mediante la predisposizione di appositi pareri, le richieste di chiarimento e/o di consulenza provenienti dalle funzioni o risorse aziendali ovvero dagli organi amministrativi e di controllo, qualora connesse e/o collegate al Modello;

d. gestione dei flussi informativi da e verso l'Organismo di Vigilanza, ovvero:

- assicurare il puntuale adempimento, da parte dei soggetti interessati, di tutte le attività di reporting inerenti il rispetto del Modello;
- esaminare e valutare tutte le informazioni e/o le segnalazioni ricevute e connesse al rispetto del Modello, ivi incluso ciò che attiene le eventuali violazioni dello stesso, segnalate attraverso i canali a ciò dedicati;
- informare gli organi competenti in merito all'attività svolta, ai relativi risultati ed alle attività programmate;
- in caso di controlli da parte di soggetti istituzionali, ivi inclusa la Pubblica Autorità, fornire il necessario supporto informativo agli organi ispettivi.

I poteri dell'OdV, individuati in via esemplificativa, sono quelli di:

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

finanziarie stanziare dal Consiglio;

- concordare opportune azioni correttive con le funzioni interessate, qualora si siano riscontrate situazioni di criticità.

L'Organismo di Vigilanza è, infine, autorizzato ad acquisire ed a trattare tutte le informazioni, i dati, i documenti e la corrispondenza inerenti le attività svolte nelle singole aree aziendali e ritenuti necessari per lo svolgimento delle sue attività, nel rispetto delle vigenti normative in tema di trattamento di dati personali.

Tutte le funzioni aziendali devono collaborare con l'OdV e, in particolare, devono rispondere tempestivamente alle richieste dallo stesso inoltrate, nonché mettere a disposizione tutta la documentazione e, comunque, ogni informazione necessaria allo svolgimento dell'attività di vigilanza.

Nello svolgimento delle mansioni ad esso assegnate, l'OdV acquisirà informazioni in merito a contenuti e tempistiche di svolgimento di eventuali altri interventi di verifica e monitoraggio svolti dalle altre Strutture Organizzative con funzioni di controllo, in ottica di sinergia ed ottimizzazione delle attività di verifica e monitoraggio svolte (ed al fine di evitare o comunque limitare duplicazioni di attività), sia per la definizione delle tempistiche delle attività delle proprie verifiche (in ottica di armonizzazione e ottimizzazione), sia per attivare, ove opportuno, eventuali flussi informativi specifici (richiedendo, ad esempio, l'inoltro dell'esito delle verifiche pianificate e svolte, ove non già previsto dalla regolamentazione specifica dei flussi informativi verso l'OdV).

7.5. FLUSSI INFORMATIVI DA E VERSO L'ORGANISMO DI VIGILANZA

L'OdV deve trasmettere tempestivamente al CdA ogni informazione rilevante ai fini del corretto svolgimento delle sue funzioni, nonché al fine del corretto adempimento delle disposizioni previste dal Decreto.

Inoltre, l'OdV relaziona, con periodicità almeno annuale, il CDA circa:

- l'attività svolta, indicando i controlli effettuati e gli esiti degli stessi,
- gli interventi correttivi e/o migliorativi pianificati ed il loro stato di realizzazione;
- i provvedimenti avviati a seguito di specifiche segnalazioni, i relativi esiti e le motivazioni poste alla base degli stessi;
- le eventuali criticità e suggerimenti per il miglioramento del Modello rilevati sia in termini di comportamento o altri fatti interni, sia in termini di completezza ed efficacia del Modello stesso;
- il Piano delle verifiche che intende svolgere nel corso dell'anno successivo.

Per quanto riguarda i flussi informativi diretti all'OdV, sono istituiti specifici canali informativi "dedicati", diretti a facilitare il flusso di segnalazioni ed informazioni verso l'Organismo, come meglio precisati dalla procedura *"Procedura Flussi informativi all'Organismo di Vigilanza di Illimity Bank"*, cui si rinvia, adottata per disciplinare le comunicazioni che devono essere trasmesse all'OdV.

L'OdV ha il potere di disporre che i soggetti destinatari delle sue richieste forniscano tempestivamente le informazioni, i dati e/o le notizie loro richieste per individuare aspetti connessi alle varie attività aziendali rilevanti ai sensi del Modello e per la verifica dell'effettiva attuazione dello stesso da parte delle Strutture organizzative della Banca.

L'OdV è tenuto al segreto in ordine alle notizie ed informazioni acquisite nell'esercizio delle proprie funzioni di verifica, salvo che la comunicazione di tali notizie e informazioni sia necessaria per l'espletamento del proprio

incarico. Tale obbligo, tuttavia, non sussiste nei soli confronti del CdA, potendo invece legittimamente opporsi il segreto a qualsiasi altro Organo o Struttura Organizzativa della Banca.

Nello svolgimento delle mansioni ad esso assegnate, l'OdV acquisirà informazioni in merito a contenuti e tempistiche di svolgimento di eventuali altri interventi di verifica e monitoraggio svolti dalle altre Strutture organizzative con funzioni di controllo, in ottica di sinergia ed ottimizzazione con altre attività di verifica e monitoraggio svolte (ed al fine di evitare o comunque limitare duplicazioni di attività).

A tale riguardo, nella fase di programmazione delle attività sono previste interazioni e scambi informativi con i seguenti Organi /Funzioni della Banca:

- Direzione Internal Audit;
- Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari;
- Risk;
- Compliance & AFC.

Tali interazioni dell'OdV con i sopramenzionati Organi /Funzioni sono indispensabili sia per la definizione delle tempistiche delle attività delle proprie verifiche (in ottica di armonizzazione e ottimizzazione), sia per attivare, ove opportuno, eventuali flussi informativi specifici (richiedendo, ad esempio, l'inoltro dell'esito delle verifiche pianificate e svolte, ove non già previsto dalla regolamentazione specifica dei flussi informativi verso l'OdV).

L'OdV della Controllante promuove e garantisce inoltre un flusso informativo con gli altri OdV delle Controllate per condivisione delle informazioni rilevanti e dei principali esiti delle attività svolte, anche attraverso la pianificazione di riunioni congiunte, per la formulazione di indirizzi comuni riguardo, ad esempio, alle attività formative e di sensibilizzazione del personale, nonché in relazione a particolari modifiche e integrazioni normative al D.Lgs. n. 231/2001. L'OdV della Controllante riceve comunque informazioni dagli Organismi di Vigilanza delle Società Controllate a fronte di:

- provvedimenti o notizie provenienti da organi di polizia giudiziaria o da qualsiasi altra Autorità, dai quali si evinca lo svolgimento di indagini, anche nei confronti di ignoti, per i reati di cui al D.Lgs. n. 231/2001 riguardanti le stesse;
- criticità riscontrate nell'attività di vigilanza in relazione alla concreta applicazione del Modello di tali società (gravi violazioni del Modello; irrogazione di sanzioni disciplinari per violazioni del Modello o delle sue procedure).

7.6. SEGNALAZIONI DA PARTE DEI DESTINATARI - WHISTLEBLOWING

La Banca, in conformità alla normativa di riferimento in materia di Whistleblowing, ha adottato la Policy Whistleblowing che viene diffusa con strumenti idonei all'interno ed all'esterno di illimity, anche mediante la pubblicazione di informazioni nella sezione *ad hoc* del proprio sito internet.

Le segnalazioni Whistleblowing devono riguardare ogni atto o fatto che possa costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività della Società, quali a titolo esemplificativo:

- illeciti amministrativi, contabili, civili o penali;
- condotte illecite rilevanti ai sensi del D.Lgs. 231/01 o violazioni del Modello;
- illeciti commessi nell'ambito della gestione di appalti pubblici;
- violazione delle norme di prevenzione del riciclaggio;
- violazione delle norme a tutela dell'ambiente;

- violazione delle norme volte alla tutela della vita privata e protezione dei dati personali, nonché alla sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
- violazione delle norme poste a tutela del consumatore
- violazione delle norme tributarie o fiscali;
- violazione delle norme in materia di concorrenza;
- violazione delle norme in materia di aiuti di Stato,

compiuti da dipendenti, membri degli Organi sociali o soggetti esterni che collaborano con la Società.

Le predette segnalazioni devono pervenire tramite canali informativi “dedicati”, ovvero, alternativamente e senza preferenza:

- attraverso il tool informatico @Whistleblowing (accessibile via web all'indirizzo <https://digitalroom.bdo.it/illimitybank/home.aspx>);
- tramite l'invio di una lettera cartacea indirizzata al Responsabile del sistema interno di segnalazione, che deve contenere anche un riferimento email non aziendale al fine di inviare la conferma di ricezione della segnalazione e consentire il monitoraggio dello stato di lavorazione della stessa;
- chiamando il numero telefonico (+39) 0282849697 (non sottoposto a procedura di registrazione) presidiato dal Responsabile del sistema interno di segnalazione delle violazioni, il quale trascrive la segnalazione ed entro sette giorni dalla telefonata la trasmette al segnalante tramite email all'indirizzo da esso comunicato in modo che possa verificarne, rettificarne e confermarne il contenuto.

illimity Bank ha nominato un Responsabile del sistema interno di segnalazione delle violazioni, in possesso dei seguenti requisiti:

- non è gerarchicamente o funzionalmente subordinato all'AD e riferisce direttamente agli Organi Aziendali;
- non svolge funzioni operative e quindi non ha un potenziale interesse correlato alla segnalazione tale da comprometterne l'imparzialità e l'indipendenza di giudizio;
- non partecipa all'adozione degli eventuali provvedimenti decisionali conseguenti alle violazioni segnalate, che sono rimessi Strutture organizzative o agli Organi Aziendali competenti.

Il Responsabile del sistema interno di segnalazione delle violazioni è incaricato dei seguenti adempimenti:

- riceve, esamina e valuta le segnalazioni delle violazioni ricevute;
- assicura il corretto svolgimento del procedimento di segnalazione delle violazioni;
- riferisce direttamente e senza indugio agli Organi Aziendali le informazioni oggetto di segnalazione, ove rilevanti;
- garantisce la confidenzialità delle informazioni ricevute;
- garantisce la riservatezza del segnalante e del presunto responsabile della violazione, ferme restando le regole che disciplinano le indagini o i procedimenti avviati dall'Autorità Giudiziaria in relazione ai fatti oggetto della segnalazione;
- tutela adeguatamente il soggetto segnalante contro condotte ritorsive, discriminatorie o comunque sleali conseguenti la segnalazione;
- redige, nel rispetto di quanto previsto dalla disciplina sulla protezione dei dati personali, una

relazione annuale sul corretto funzionamento del sistema interno di segnalazione, contenente le informazioni aggregate sulle risultanze dell'attività svolta a seguito delle segnalazioni ricevute, che viene approvata dagli Organi Aziendali e messa a disposizione del personale della Società;

- è costantemente formato in relazione alla gestione del canale di segnalazione e cura la formazione del personale della Società illustrando in maniera chiara, precisa e completa il procedimento di segnalazione interno adottato indicando i presidi posti a garanzia della riservatezza dei dati personali;
- definisce e verifica periodicamente il mantenimento delle funzionalità del tool informatico di segnalazione (denominato “@Whistleblowing”), fornito dalla società BDO Italia S.p.A

Si ricorda che le segnalazioni possono essere inviate, in via subordinata e/o successiva rispetto ai canali interni, all'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC) quando:

- sia già stata effettuata una segnalazione interna e la stessa non sia stata processata o abbia avuto un provvedimento finale negativo;
- il segnalante abbia fondati motivi di ritenere che, se effettuasse la segnalazione alla stessa non sarebbe dato efficace seguito o correrebbe il rischio di ritorsioni;
- il segnalante abbia fondati motivi di ritenere che la violazione possa costituire pericolo imminente o palese per il pubblico interesse.

Rinviando alle previsioni della predetta Policy Whistleblowing, si precisa che ilimity pone in essere appositi presidi a garanzia della riservatezza dei dati personali del segnalante e del presunto responsabile della violazione.

Le informazioni ed ogni altro dato personale acquisiti in ragione della segnalazione sono trattati nel rispetto del Decreto Legislativo del 30 giugno 2003, n. 196, del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali e dei successivi provvedimenti emanati in materia (“Normativa Privacy”).

In particolare, i dati personali trattati sono:

- limitati a quelli strettamente e obiettivamente necessari per verificare la fondatezza della segnalazione e per la relativa gestione;
- trattati lecitamente e secondo correttezza;
- conservati per un periodo non superiore a cinque anni a decorrere dalla data della comunicazione dell'esito finale della procedura di segnalazione, salvo richieste differenti da parte dell'Autorità Giudiziaria.

I dati personali che manifestamente non sono utili al trattamento di una specifica segnalazione non sono raccolti o, se raccolti accidentalmente, sono cancellati immediatamente.

ilimity tutela adeguatamente il segnalante e gli altri soggetti previsti dal D.Lgs. 24/2023 contro condotte ritorsive, discriminatorie o comunque sleali conseguenti la segnalazione, in un clima di rispetto della dignità degli stessi. A tal fine ricorda che:

- sono vietati atti di ritorsione o discriminatori, diretti o indiretti nei confronti del segnalante, dei facilitatori e degli altri soggetti indicati dal D.Lgs. 24/2023, per motivi collegati, direttamente o indirettamente, alla segnalazione;
- sono nulli il licenziamento ritorsivo e le misure organizzative aventi effetti negativi diretti o indiretti sulle condizioni di lavoro, se non sia dimostrato che non abbiano natura ritorsiva e che si fondino

su ragioni estranee alla segnalazione;

- l'adozione di misure discriminatorie può essere oggetto di segnalazione all'interno ed all'esterno della società;
- gli atti ritorsivi sono passibili di sanzioni, anzitutto di natura disciplinare.

Si ricorda che sono passibili di sanzione anzitutto di natura disciplinare coloro che violano le misure di tutela adottate nei confronti del segnalante, nello specifico nei casi in cui si accerti che:

- sono state commesse ritorsioni o la segnalazione è stata ostacolata o si è tentato di ostacolarla o è stato violato l'obbligo di riservatezza sul segnalante;
- non sono stati istituiti canali di segnalazione, non sono state adottate procedure per l'effettuazione e la gestione delle segnalazioni ovvero l'adozione di tali procedure non è conforme a quanto previsto dalla normativa di riferimento sui canali di segnalazione interna (i.e. artt. 4 e 5 D.Lgs. 24/2023), nonché quando non è stata svolta l'attività di verifica e analisi delle segnalazioni ricevute.

Infine, si applicano sanzioni disciplinari nei confronti della persona segnalante o denunciante, nel caso in cui sia accertata - anche con sentenza di primo grado - la responsabilità penale della stessa per i reati di diffamazione o di calunnia o comunque per i medesimi reati commessi con la denuncia all'autorità giudiziaria o contabile ovvero la sua responsabilità civile, per lo stesso titolo, nei casi di dolo o colpa grave.

L'Organismo di Vigilanza, attraverso il tool @Whistleblowing, ha piena visibilità delle segnalazioni.

[OMISSIS]

ABSTRACT