

Approvazione del CDA del 16/02/2005  
Aggiornato al 06/10/2016



*UnipolSai Assicurazioni S.p.A.*

# Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo

(ai sensi del D.Lgs. 231/2001)

## Allegato 3

*Macroprocessi ed esempi di  
condotte illecite*

# ALLEGATO 3

## Macroprocessi ed esempi di condotte illecite

---

## 2 I delitti nei rapporti con la Pubblica Amministrazione

---

### 2.1 Malversazione a danno dello Stato

---

Il delitto in oggetto è previsto da:

- Art. 316-*bis*, cod. pen. – Malversazione a danno dello Stato.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### *Gestione Risorse Umane*

- Utilizzo di finanziamenti o erogazioni pubbliche per la formazione del personale a scopi diversi rispetto a quelli per i quali erano destinati.

##### *Pianificazione e controllo vendite (formazione reti)*

- Utilizzo di finanziamenti o erogazioni pubbliche per la formazione della rete a scopi diversi rispetto a quelli per i quali erano destinati.

### 2.2 Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato

---

Il delitto in oggetto è previsto da:

- art. 316-*ter*, cod. pen. – Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### *Gestione Risorse Umane*

- Produzione di documentazione non veritiera per l'ottenimento di finanziamenti dedicati alla formazione di dipendenti erogati da un ente pubblico;

##### *Pianificazione e controllo vendite (formazione reti)*

- Produzione di documentazione non veritiera per l'ottenimento di finanziamenti dedicati alla formazione della rete erogati da un ente pubblico.

### 2.3 Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 640, comma 2, n.1, cod. pen. – Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico
- art. 640-*bis*, cod. pen. – Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche
- art. 640-*ter*, cod. pen. – Frode informatica

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Vendita

- Accordo con altre compagnie per applicare tariffe più alte di quelle di mercato a discapito dell'Ente Appaltante, nell'ambito di una gara pubblica;

#### Gestione liquidazioni

- Liquidazione di un sinistro ad un Ente Pubblico per un importo inferiore a quanto dovuto, mediante artificio o raggio;

#### Gestione adempimenti fiscali

- False dichiarazioni di natura fiscale fornite a un funzionario pubblico con lo scopo di ottenere un illecito vantaggio per la Compagnia.

#### Gestione immobiliare

- Predisposizione di documenti falsi nell'ambito della vendita o locazione di un immobile ad un Ente Pubblico, al fine di ottenere un compenso superiore al valore effettivo
- Vendita o locazione ad un ente pubblico di un immobile a un prezzo più alto di quello di mercato, con artificio o raggio, al fine di ottenerne un vantaggio per la Compagnia.

#### Gestione sistemi informativi

- Alterazione del funzionamento di un sistema informatico o telematico dello Stato o di altro ente pubblico o dei dati in esso contenuti al fine di ottenere un vantaggio per la Compagnia.

## **2.4 Corruzione – Induzione indebita a dare o promettere utilità – Istigazione alla corruzione – Corruzione Internazionale**

---

I delitti in oggetto sono previsti da:

- art. 318, cod. pen. – Corruzione per l'esercizio della funzione;
- art. 319, cod. pen. – Corruzione per un atto contrario ai doveri d'ufficio;
- art. 319-*quater*, cod. pen. – Induzione indebita a dare o promettere utilità;
- art. 320, cod. pen. – Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio;
- art. 322, cod. pen. – Istigazione alla corruzione;
- art. 322-*bis*, cod. pen. – Peculato, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e istigazione alla corruzione di membri della Corte Penale Internazionale o degli organi delle Comunità Europee e di Stati esteri.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Vendita

- Corruzione di un funzionario della pubblica amministrazione attraverso l'emissione di polizze a prezzi di favore o a copertura di rischi non in linea con le policy assuntive aziendali
- Erogazione a favore di Agenzie/Broker di rappel o bonus non dovuti utilizzati per costituire una provvista di denaro illecita da utilizzare per scopi corruttivi nei confronti di un funzionario pubblico.
- Vendita di un prodotto finanziario a condizioni di favore ad un funzionario pubblico a scopo corruttivo;

- Offerta di denaro ad un funzionario pubblico per ottenere l'assegnazione di una gara d'appalto indetta dall'Ente;

#### Gestione portafoglio

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un funzionario pubblico o Ente a scopo corruttivo;

#### Gestione liquidazioni

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un funzionario pubblico o Ente a scopo corruttivo;
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo;

#### Gestione finanziaria

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo;

#### Acquisti

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo;

#### Servizi generali

- Vendita a un funzionario pubblico di un'auto al di sotto del prezzo di mercato a scopo corruttivo, per ottenerne un vantaggio per la Compagnia.

#### Contabilità tecnica

- Erogazione a favore di Agenzie/Broker di rappel o bonus non dovuti utilizzati per costituire una provvista di denaro illecita da utilizzare per scopi corruttivi nei confronti di un funzionario pubblico.
- Vendita di un prodotto finanziario a condizioni di favore ad un funzionario pubblico a scopo corruttivo;
- Annullamento di una franchigia a favore di un funzionario pubblico a scopo corruttivo.
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo.

#### Gestione adempimenti fiscali

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo

#### Marketing strategico e comunicazione

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo

#### Pianificazione e controllo vendite

- Selezione e attribuzione di mandati ad Agenti segnalati da un funzionario pubblico, a scopo corruttivo;
- Erogazione a favore di Agenzie/Broker rappel o bonus non dovuti utilizzati per costituire una provvista di denaro illecita da utilizzare per scopi corruttivi nei confronti di un funzionario pubblico.
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo

#### Gestione risorse umane

- Selezione e assunzione di dipendenti segnalati da un funzionario pubblico, a scopo corruttivo;
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo;

#### Gestione sicurezza

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo;

### Gestione immobiliare

- Vendita o locazione di un immobile a condizioni di favore ad un funzionario pubblico a scopo corruttivo;
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo

### Legale e societario

- Corruzione di un funzionario pubblico al fine di non fare emergere irregolarità durante una visita ispettiva
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate dal funzionario pubblico a scopo corruttivo.

### Gestione reclami

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un funzionario pubblico o Ente a scopo corruttivo;

## **2.5 Corruzione in atti giudiziari**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 319-ter, cod. pen. – Corruzione in atti giudiziari.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Gestione liquidazioni

- Pagamento di una parcella maggiorata o alterazione dell'incarico dei legali in contatto con organi giudiziari affinché condizionino favorevolmente l'esito di un processo a carico della Compagnia.

#### Contabilità tecnica

- Pagamento di una parcella maggiorata o alterazione dell'incarico dei legali in contatto con organi giudiziari affinché condizionino favorevolmente l'esito di un processo a carico della Compagnia.

#### Gestione risorse umane

- Pagamento di una parcella maggiorata o alterazione dell'incarico dei legali in contatto con organi giudiziari affinché condizionino favorevolmente l'esito di un processo a carico della Compagnia.

#### Legale e societario

- Pagamento di una parcella maggiorata o alterazione dell'incarico dei legali in contatto con organi giudiziari affinché condizionino favorevolmente l'esito di un processo a carico della Compagnia.

## 3 I reati societari

---

### 3.1 Falsità in comunicazioni e relazioni

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 2621, cod. civ. – False comunicazioni sociali;
- art. 2622, cod. civ. – False comunicazioni sociali delle società quotate.
- art. 173-bis T.U.F. - Falso in Prospetto<sup>9</sup>.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione liquidazioni

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Gestione riserve tecniche

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Riassicurazione

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire alla struttura competente per la redazione del bilancio una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio, ad esempio attraverso l'alterazione delle riserve tecniche.

##### Gestione finanziaria

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Amministrazione e contabilità

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Contabilità tecnica

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Gestione adempimenti fiscali

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Gestione sistemi informativi

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

##### Gestione risorse umane (Amministrazione del personale)

---

<sup>9</sup> Ai fini della rilevanza di questa fattispecie delittuosa ai sensi del D. Lgs. 231/2001, va tenuto conto che l'art. 2623 cod. civ. è stato abrogato dall'art. 34 della Legge n. 262/2005 (Legge di riforma del risparmio). La corrispondente fattispecie delittuosa è stata trasferita nel T.U.F. (art. 173-bis) ma non è richiamata nell'art. 25-ter del D. Lgs. 231/2001, che, pertanto, pare non ritenersi applicabile.

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

#### Gestione immobiliare

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.
- Imputazione di un valore degli immobili non corretto, al fine di rappresentare una situazione economico e patrimoniale non corrispondente al vero.

#### Legale e societario

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.
- Comunicazione dei valori di accantonamento per contenzioso con le agenzie non corrispondenti al vero.

#### Gestione reclami

- Comunicazione di un ammontare errato di accantonamenti per il pagamento di sanzioni.

#### Coordinamento e gestione Gruppo

- Predisposizione impropria di dati contabili con l'intento di fornire una situazione economica e patrimoniale non veritiera tale da alterare il bilancio.

### **3.2 Tutela penale del capitale sociale**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 2626, cod. civ. – Indebita restituzione dei conferimenti;
- art. 2627, cod. civ. – Illegale ripartizione degli utili e delle riserve;
- art. 2628, cod. civ. – Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante;
- art. 2629, cod. civ. – Operazioni in pregiudizio dei creditori;
- art. 2632, cod. civ. – Formazione fittizia del capitale.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Legale e societario

- Stipula di contratti fittizi con un socio/amministratore allo scopo di distribuire gli utili;
- Acquisto o sottoscrizione di azioni della Compagnia o della sua controllante al di fuori dei casi contemplati dagli articoli 2357 e 2359-bis del cod. civ., causando una lesione all'integrità del patrimonio sociale.

### **3.3 Tutela penale del funzionamento della società**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 2625, cod. civ. – Impedito controllo.
- art. 2629-bis, cod. civ. – Omessa comunicazione del conflitto d'interessi;
- art. 2636, cod. civ. – Illecita influenza sull'assemblea.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione riserve tecniche

- Comunicazioni non veritiere o incomplete a fronte di richieste di informazioni da parte dei soci o del Collegio Sindacale
- Impedimento dei controlli sugli adempimenti societari, fiscali, contributivi per mancata archiviazione e conservazione della documentazione

#### Gestione finanziaria

- Impedimento dei controlli sugli adempimenti societari, fiscali, contributivi per mancata archiviazione e conservazione della documentazione
- Omissioni o falsità nella consegna di documentazione relativa a procure o ad atti societari

#### Contabilità tecnica

- Comunicazioni non veritiere o incomplete a fronte di richieste di informazioni da parte dei soci o del Collegio Sindacale
- Impedimento dei controlli sugli adempimenti societari, fiscali, contributivi per mancata archiviazione e conservazione della documentazione
- Omissioni o falsità nella consegna di documentazione relativa a procure o ad atti societari.

#### Gestione sistemi informativi

- Rilascio in produzione di software per alterare le basi dati dei sistemi aziendali, con l'intento di falsare le informazioni tecniche o contabili al fine di ostacolare le attività di controllo legalmente attribuite ai soci o ad altri organi sociali

#### Gestione immobiliare

- Omissioni o falsità nella consegna di documentazione relativa a procure o ad atti societari

#### Legale e societario

- Omissioni o falsità nella consegna di documentazione relativa a procure o ad atti societari

### **3.4 Tutela penale delle funzioni di vigilanza**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 2638, cod. civ. – Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione riserve tecniche

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

##### Riassicurazione

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

##### Gestione finanziaria

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

##### Amministrazione e contabilità

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Contabilità tecnica

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Pianificazione e controllo vendite

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Gestione sistemi informativi

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Gestione sicurezza

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità Pubbliche di Vigilanza, in relazione ad attività ispettive

Gestione immobiliare

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Legale e societario

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Gestione reclami

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nella Relazione sui reclami, al fine di modificare eventuali accantonamenti a bilancio

Coordinamento e gestione Gruppo

- Omissione di fatti o comunicazione di fatti non veritieri nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza quali IVASS, Banca d'Italia, Consob e Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

### **3.5 Corruzione tra privati**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 2635, cod. civ. – Corruzione tra privati.

**Esemplificazioni di condotte illecite**

Vendita

- Vendita di un prodotto finanziario a condizioni di favore ad un amministratore, direttore generale, dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, sindaco o liquidatore di una società privata fornitrice, per ottenere una fornitura di beni o servizi a prezzi inferiori a quelli di mercato, cagionando un nocumento alla società fornitrice

Gestione portafoglio

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un soggetto privato a scopo corruttivo.

Gestione liquidazioni

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un amministratore, direttore generale, dirigente preposto alla redazione dei documenti

contabili societari, sindaco o liquidatore di una società privata fornitrice, per ottenere una fornitura di beni o servizi a prezzi inferiori a quelli di mercato, cagionando un nocumento alla società fornitrice

- Mancato rispetto delle procedure interne nell'effettuare i pagamenti, al fine di corrompere un soggetto privato
- Corruzione di un rappresentante di una società privata cliente o di un fornitore di UnipolSai, attraverso affidamento di incarico a legali segnalati dal soggetto da corrompere

#### Gestione finanziaria

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo

#### Acquisti

- Corruzione di un rappresentante di una società privata fornitrice, al fine di ottenere beni e servizi a prezzi inferiori a quelli di mercato
- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo
- Corruzione di un soggetto privato attraverso la concessione di un contributo di sponsorizzazione
- Mancato rispetto delle procedure interne nell'effettuare i pagamenti, al fine di corrompere un soggetto privato

#### Servizi Generali

- Vendita ad un soggetto privato di un'auto al di sotto del prezzo di mercato a scopo corruttivo, per ottenerne un vantaggio per la Compagnia

#### Contabilità tecnica

- Vendita di un prodotto finanziario a condizioni di favore ad un amministratore, direttore generale, dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, sindaco o liquidatore di una società privata fornitrice, per ottenere una fornitura di beni o servizi a prezzi inferiori a quelli di mercato, cagionando un nocumento alla società fornitrice
- Annullamento di una franchigia a favore di un soggetto privato a scopo corruttivo.

#### Gestione adempimenti fiscali

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo

#### Marketing strategico e comunicazione

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo
- Corruzione di un soggetto privato attraverso la concessione di un contributo di sponsorizzazione

#### Pianificazione e controllo vendite

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo
- Costituzione di provviste di denaro illecite (ad esempio concedendo indennità di chiusura non congrue e/o non dovute, oppure concedendo alle agenzie bonus e rappel non dovuti) al fine di corrompere un soggetto privato

#### Gestione risorse umane

- Selezione di dipendenti o attribuzione di incarichi ad amministratore, direttore generale, dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, sindaco o liquidatore di una società privata fornitrice, a fini corruttivi;

#### Gestione sicurezza

- Acquisto di beni o servizi da società fornitrici segnalate da un soggetto privato, a scopo corruttivo

#### Gestione immobiliare

- Corruzione di un apicale della società esterna che si occupa della redazione delle perizie di stima degli immobili, al fine di ottenere una valutazione degli attivi a copertura delle riserve tecniche non corrispondente al vero
- Vendita di un immobile ad un prezzo di favore, ad un rappresentante di una società privata, a scopo corruttivo

#### Legale e societario

- Acquisto, anche non inerente lo svolgimento della propria attività, di consulenze o prestazioni professionali da parte di soggetti legati a rappresentanti di società private, a scopo corruttivo

#### Gestione reclami

- Liquidazione di sinistri di importo superiore a quanto dovuto o liquidazione di sinistri fuori garanzia a favore di un amministratore, direttore generale, dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, sindaco o liquidatore di una società privata fornitrice, per ottenere una fornitura di beni o servizi a prezzi inferiori a quelli di mercato, cagionando un nocumento alla società fornitrice

#### Coordinamento e gestione Gruppo

- Corruzione di un soggetto privato al fine di effettuare un'operazione infragruppo o con parti correlate a condizioni non di mercato per ottenere un vantaggio per la Compagnia.

## 4 Delitti e illeciti amministrativi di abuso di informazioni privilegiate, manipolazione del mercato e agiotaggio

---

### 4.1 Abuso di informazioni privilegiate

---

Le fattispecie in oggetto sono previste da:

- art. 184, T.U.F. – Abuso di informazioni privilegiate;
- art. 187-bis, T.U.F. – Abuso di informazioni privilegiate.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Vendita

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate

##### Gestione liquidazioni

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate

##### Gestione riserve tecniche

- Comunicazione dell'informazione privilegiata sul valore delle riserve alla struttura Finanza affinché emetta ordini di acquisto vendita che generano profitti per la Compagnia.

##### Riassicurazione

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate

##### Gestione finanziaria

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate
- Divulgazione a vantaggio della Compagnia di informazioni privilegiate.

##### Amministrazione e contabilità

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate

##### Legale e societario

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate
- Divulgazione a vantaggio della Compagnia di informazioni privilegiate.

##### Comunicazione esterna (Investor Relations)

- Compimento o Induzione al compimento di operazioni sul mercato utilizzando informazioni privilegiate
- Divulgazione a vantaggio della Compagnia di informazioni privilegiate.

## **4.2 Manipolazione del mercato e agiotaggio**

---

Le fattispecie in oggetto sono previste da:

- art. 185, T.U.F. – Manipolazione del mercato;
- art. 187-ter, T.U.F. – Manipolazione del mercato;
- art. 2637, cod. civ. – Agiotaggio.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### **Gestione finanziaria**

- Diffusione sul mercato, anche attraverso internet, di notizie non veritiere, ma dotate di particolare credibilità, in ordine ad importanti operazioni economiche effettuate dalla Compagnia, in modo da condizionare il prezzo dello strumento finanziario
- Compimento di operazioni di carattere simulato, che danno l'apparenza del trasferimento effettivo di strumenti finanziari, pur essendo in realtà tali operazioni prive di effetti giuridici, creando così la falsa impressione di un mercato attivo su quello strumento finanziario;
- Acquisto o vendita intenzionale di strumenti finanziari o contratti derivati verso la chiusura delle contrattazioni in modo da alterare il prezzo finale dello strumento finanziario o del contratto derivato
- Inserimento di ordini sul mercato o compimento di operazioni sul mercato su un determinato strumento finanziario, in modo da evitare che il suo prezzo scenda al di sotto di un certo livello (attività peraltro lecita se effettuata in sede di stabilizzazione o acquisto di azioni proprie)

#### **Amministrazione e contabilità**

- Diffusione sul mercato, anche attraverso internet, di notizie non veritiere, ma dotate di particolare credibilità, in ordine ad importanti operazioni economiche effettuate dalla Compagnia, in modo da condizionare il prezzo dello strumento finanziario

#### **Comunicazione esterna (Investor Relations)**

- Diffusione sul mercato, anche attraverso internet, di notizie non veritiere, ma dotate di particolare credibilità, in ordine ad importanti operazioni economiche effettuate dalla Compagnia, in modo da condizionare il prezzo dello strumento finanziario
- Diffusione di notizie false su valori patrimoniali o finanziari della Compagnia, al fine di alterare il prezzo di strumenti finanziari, creando, di fatto, pericolose situazioni di affidamento degli investitori, che potrebbero sentirsi erroneamente incoraggiati ad investire sul titolo

## 5 I delitti di ricettazione, riciclaggio, autoriciclaggio e i delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico

---

### 5.1 Delitti di ricettazione

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 648, cod. pen. – Ricettazione;

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione liquidazioni

- Acquisto di beni di provenienza delittuosa, che proprio in ragione della loro origine vengono offerti alla Compagnia a condizioni inusualmente vantaggiose.
- Acquisizione tramite un investigatore privato di informazioni utili per la Compagnia, che l'investigatore si è procurato illecitamente

##### Acquisti

- Acquisto di beni di provenienza delittuosa, che proprio in ragione della loro origine vengono offerti alla Compagnia a condizioni inusualmente vantaggiose.

### 5.2 Delitti di riciclaggio

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 648-*bis*, cod. pen. – Riciclaggio;
- art. 648-*ter*, cod. pen. – Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita;

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Vendita

- Stipula di polizze con fini di riciclaggio.

##### Antiriciclaggio e Antiterrorismo

- Mancata o incompleta registrazione dei dati di identificazione del cliente, in concorso con lo stesso per agevolare l'attività di riciclaggio.

### 5.3 Delitti di autoriciclaggio

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- Autoriciclaggio (art. 648-*ter* 1, cod. pen.)

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Vendita

- Incasso di un premio superiore al dovuto, a seguito di truffa in danno dello Stato, occultamento dei proventi e successivo reinvestimento.

##### Gestione finanziaria

- Mancata segnalazione di squadratura tra flussi di cassa attesi e incassi effettivi dovuti a investimenti finanziari, al fine di occultare denaro di provenienza illecita e consentirne il reinvestimento.

#### Tesoreria

- Mancata segnalazione di squadratura degli incassi, al fine di occultare denaro di provenienza illecita e consentirne il reinvestimento.

#### Gestione adempimenti fiscali

- Mancato o parziale pagamento delle imposte, occultamento dei proventi e reinvestimento in consulenze fiscali.
- Risparmio fiscale proveniente da dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture per operazioni inesistenti, occultamento dei proventi e reinvestimento in consulenze fiscali.

#### Gestione immobiliare

- Mancato pagamento delle imposte sugli immobili, occultamento dei proventi e reinvestimento in immobili.
- Plusvalenze immobiliari derivanti dalla vendita di un immobile alla Pubblica Amministrazione realizzate a seguito di truffa in danno dello Stato, occultamento dei proventi e successivo reinvestimento in immobili.

#### Legale e societario

- Mancato o parziale pagamento delle imposte relative ai dividendi esteri, occultamento dei proventi e reinvestimento in consulenze legali.

### **5.4 Delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 270-*bis*, cod. pen. – Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico;
- art. 270-*ter*, cod. pen. – Assistenza agli associati;
- art. 1 Decreto Legge 15 dicembre 1979, n. 625, convertito, con modificazioni, nella Legge 6 febbraio 1980, n. 15;
- art. 2 - Convenzione internazionale per la repressione del finanziamento del terrorismo. New York 9 dicembre 1999.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Vendita

- Stipula di polizze con clienti iscritti nelle liste internazionali del terrorismo.

##### Gestione liquidazioni

- Liquidazione/riscatto relativamente ad un prodotto vita finanziario o fondo pensione a soggetti iscritti nelle liste internazionali del terrorismo.

##### Gestione finanziaria

- Investimenti in titoli con società iscritte nelle liste internazionali del terrorismo

##### Gestione immobiliare

- Omessa comunicazione dei dati del conduttore all'Autorità di Pubblica Sicurezza.

##### Antiriciclaggio e Antiterrorismo

- Mancata o incompleta registrazione dei dati di identificazione del cliente, in concorso con lo stesso per agevolare l'attività di terrorismo.

## 6 I delitti informatici e trattamento illecito di dati

---

### 6.1 Falsità in documenti informatici

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 491-*bis*, cod. pen. – Documenti informatici.
- art 640-*quinquies* cod. pen. - Frode informatica del soggetto che presta servizi di certificazione di firma elettronica.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione sistemi informativi

- Utilizzo di false firme digitali della Compagnia.

### 6.2 Accesso abusivo e detenzione abusiva di codici di accesso

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 615-*ter*, cod. pen. – Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico;
- art. 615-*quater*, cod. pen. – Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione sistemi informativi

- Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico attraverso l'impersonalizzazione fraudolenta sui sistemi per i quali il provisioning non segue una procedura formalizzata e controllata
- Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico mediante il recupero di credenziali di accesso altrui con procedura di reset password

### 6.3 Intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 617-*quater*, cod. pen. – Intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche;
- art. 617-*quinquies*, cod. pen. – Installazione di apparecchiature atte ad intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche;
- art. 615-*quinquies*, cod. pen. – Diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico.

#### **Esemplificazioni di condotte illecite**

##### Gestione sistemi informativi

- Installazione di applicativi *software* all'interno dei *personal computer* aziendali o collegamento di dispositivi *hardware* alla rete aziendale per intercettare/impedire comunicazioni informatiche.

## 6.4 Danneggiamento

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 635-*bis*, cod. pen. – Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici
- art. 635-*ter*, cod. pen. – Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici utilizzati dallo Stato o da altro ente pubblico o comunque di pubblica utilità;
- art. 635-*quater*, cod. pen. – Danneggiamento di sistemi informatici o telematici;
- art. 635-*quinquies*, cod. pen. – Danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblica utilità.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Gestione sistemi informativi

- Danneggiamento illecito di informazioni, dati e/o programmi informatici in concomitanza di una discontinuità di servizio
- Danneggiamento illecito di informazioni, dati e/o programmi informatici attraverso la modifica di un Sistema in produzione non autorizzata e/o non formalmente approvata che può provocare buchi di sicurezza e quindi causare eventuali danni alle informazioni e/o ai sistemi
- Danneggiamento illecito di informazioni, dati e/o programmi informatici approfittando della mancata tracciatura delle informazioni di sicurezza relative alle attività eseguite sul Sistema Informatico
- Installazione di apparecchiature atte ad intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche, compresi software intrusivi a scopo danneggiamento sistemi/applicazioni

## **7 Delitti contro la salute e la sicurezza sul lavoro**

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 589, cod. pen. – Omicidio colposo;
- art. 590 comma 3, cod. pen. – Lesioni personali colpose (commesse con violazione delle norme per la prevenzione degli infortuni sul lavoro).

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Gestione sicurezza

- Mancata o insufficiente attività di valutazione di tutti i rischi per la sicurezza e la salute dei lavoratori.
- Mancata o insufficiente attuazione delle normative antinfortunistiche in aree dell'impresa assicuratrice nelle quali si svolga attività lavorativa in rapporto di dipendenza o di collaborazione o di appalto d'opera.

#### Gestione immobiliare

- Mancanza o insufficiente realizzazione degli interventi di manutenzione o ristrutturazione degli immobili, con conseguente deperimento degli stessi, al fine di trarne un vantaggio economico della Compagnia, in violazione delle norme antinfortunistiche.

## **8 I delitti di falsità in monete**

---

Il delitto in oggetto è previsto da:

- art. 457 cod. pen. – Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Vendita

- Ricezione e immissione nel mercato di banconote false ricevute in buona fede, da parte dell'operatore o agente che utilizzi banconote contraffatte.

#### Gestione immobiliare

- Ricezione e immissione nel mercato di banconote false ricevute in buona fede, a fronte di un incasso di canone di locazione immobiliare.

## 9 I delitti di criminalità organizzata e i reati transnazionali

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 416, cod. pen. - Associazione per delinquere;
- art. 416-*bis*, cod. pen. - Associazioni di tipo mafioso anche straniere.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

- Perfezionamento di rapporti contrattuali con controparti coinvolte in attività criminali o facenti parte di organizzazioni criminali (anche di tipo mafioso) volte consapevolmente al sostegno e rafforzamento delle stesse organizzazioni.
- Costituzione di un'associazione per il compimento di una o più condotte illecite richiamate nel presente Modello, a vantaggio o interesse della Compagnia.
- Associazione tra tre o più esponenti aziendali al fine di commettere una serie indeterminata di delitti verso la Pubblica Amministrazione (es. partecipazione a gare pubbliche) o reati societari, ecc.

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 416, cod. pen. - Associazione per delinquere;
- art. 416-*bis*, cod. pen. - Associazioni di tipo mafioso anche straniere.
- Art. 12 – D.Lgs. 25 luglio 1998 n. 286 – Disposizioni contro le immigrazioni clandestine.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

- Si richiama quanto esposto in relazione ai “Delitti di criminalità organizzata”, art. 416, cod. pen. e 416-*bis*, cod. pen.; deve essere presente il carattere di transnazionalità richiamato dalla legge.
- In aggiunta a quanto sopra riportato, la configurazione dei reati associativi come reati-mezzo ha l'effetto estendere la responsabilità dell'Ente ai sensi del D. Lgs. 231/2001 a una serie indefinita di fattispecie criminose commesse in attuazione di accordi di associazione a delinquere e non necessariamente incluse nell'elenco dei reati presupposto, tra le quali rientrano ad esempio il reato di turbata liberalità degli incanti (art. 353 cod. pen.), di illecita concorrenza con violenza e minaccia (art. 513-*bis* cod. pen.), i cui presidi di controllo sono previsti e riportati nella Parte Speciale n.1 del presente Modello.

## 10 I reati ambientali

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 256 D.Lgs. 152/2006 (“Testo Unico sull’Ambiente”) - Attività di gestione di rifiuti non autorizzata;
- art. 258, comma 4, secondo periodo, D. Lgs. 152/2006 - Violazione degli obblighi di comunicazione, di tenuta dei registri obbligatori e dei formulari;
- art. 259, comma 1, D. Lgs. 152/2006 - Traffico illecito di rifiuti;
- art. 452 bis, cod. pen. – Inquinamento ambientale;
- art. 452 quater, cod. pen- Disastro ambientale;
- art. 452 quinquies, cod. pen - Delitti colposi contro l’ambiente.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Acquisti

- Conferimento di rifiuti speciali di provenienza aziendale ad una società priva di relativa autorizzazione al recupero o smaltimento;

#### Gestione immobiliare

- Mancato rispetto degli adempimenti richiesti dalla normativa su formulari e registri obbligatori;
- Mancato adeguamento degli impianti a nuove previsione di legge;
- Versamento o abbandono di rifiuti o altre operazioni da cui si possa generare una compromissione significativa dell'ambiente.

## **11 I delitti contro l'industria e il commercio**

---

I delitti in oggetto sono previsti da:

- art. 513, cod. pen. – Turbata libertà dell'industria o del commercio;
- art. 513-bis, cod. pen. – Illecita concorrenza con minaccia o violenza.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### **Vendita**

- Minaccia o violenza nei confronti di un intermediario concorrente per impedirne o ostacolarne l'attività di vendita a vantaggio della Compagnia.

## **12 I delitti in materia di violazione del diritto d'autore**

---

I delitti in oggetto sono previsti da:

- Legge 633 del 22 aprile 1941, artt. 171, 171-*bis*, 171-*ter*, 171 - *septies* e 171-*octies*– Protezione del diritto d'autore e di altri diritti connessi al suo esercizio.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### **Marketing strategico e comunicazione**

- Utilizzo senza autorizzazione dell'autore di opere letterarie, musicali o multimediali nell'ambito di attività pubblicitarie.

#### **Gestione sistemi informativi**

- Duplicazione di *software* protetti da licenza oppure elusione delle relative protezioni;

## **13 Il reato di impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare**

Il reato in oggetto è previsto da:

- art. 22, comma 12-*bis*, D. Lgs. 286/1998 - Lavoro subordinato a tempo determinato e indeterminato.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### **Gestione risorse umane**

- Impiego di cittadini di paesi terzi con permesso di soggiorno irregolare

#### **Acquisti**

- Stipula di contratti per servizi di manodopera con fornitori che impiegano lavoratori stranieri irregolari.

#### **Gestione immobiliare**

- Stipula di contratti per servizi di manodopera con fornitori che impiegano lavoratori stranieri irregolari.

## 14 L'induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci

---

I reati in oggetto sono previsti da:

- art. 377-*bis*, cod. pen. – Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria.

### **Esemplificazioni di condotte illecite**

#### Gestione risorse umane

- Pressioni, minacce o promesse di utilità poste in essere nei confronti del soggetto in posizione apicale, del dipendente o del collaboratore a vario titolo della Compagnia, imputati in un procedimento penale, al fine di costringerli o indurli a non rendere dichiarazioni che potrebbero danneggiare UnipolSai o a rendere dichiarazioni vantaggiose per la stessa

#### Legale e societario

- Pressioni, minacce o promesse di utilità poste in essere nei confronti del soggetto in posizione apicale, del dipendente o del collaboratore a vario titolo della Compagnia, imputati in un procedimento penale, al fine di costringerli o indurli a non rendere dichiarazioni che potrebbero danneggiare UnipolSai o a rendere dichiarazioni vantaggiose per la stessa.



[unipol.it](https://www.unipol.it)