

INSIEL
INFORMATICA PER IL SISTEMA DEGLI ENTI LOCALI S.P.A.

MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE
AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO
8 GIUGNO 2001, N. 231

PARTE SPECIALE “L”
DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI
DAI CONTANTI

Revisione n.00

Approvata dal A.U.

in data 02 marzo 2023

PARTE SPECIALE “L” – DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAI CONTANTI

1. Le “attività sensibili” ai fini del d.lgs. n. 231/2001

L’art. 6, comma 2, lett. a) del d.lgs. n. 231/2001 indica, come uno degli elementi essenziali dei modelli di organizzazione e di gestione previsti dal decreto, l’individuazione delle cosiddette attività “sensibili” o “a rischio”, ossia di quelle attività aziendali nel cui ambito potrebbe presentarsi il rischio di commissione di uno dei reati espressamente richiamati dal d.lgs. n. 231/2001.

L’analisi dei processi aziendali di Insiel ha consentito di individuare le attività nel cui ambito potrebbero astrattamente realizzarsi le fattispecie di reato richiamate dall’art. 25-*octies*1 del d.lgs. n. 231/2001. Qui di seguito sono elencati i processi esaminati unitamente alle attività sensibili identificate al loro interno e le funzioni/unità organizzative coinvolte di Insiel:

1) ***Gestione dei pagamenti effettuati con strumenti diversi dai contanti***: trattasi di pagamenti di spese sostenute dall’Organo Amministrativo, di acquisti effettuati sul web e di acquisti economici che la Società effettua utilizzando:

- carta di credito;
- carta prepagata.

➤ **Principali Funzioni/Unità Organizzative coinvolte:**

A) *Spese dell’Organo Amministrativo*: Organo Amministrativo, Affari Generali - ufficio di Presidenza e Amministrazione del Personale.

B) *Acquisti sul web*: Acquisti e Gare, Direttore Amministrazione Finanza e Controllo, Contabilità & Bilancio.

C) *Acquisti economici*: Organo Amministrativo, Direttore Amministrazione Finanza e Controllo, assegnatario della carta, Ufficio Tesoreria.

➤ **Reati ipotizzabili:**

○ **Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti:**

un esponente aziendale potrebbe, nell’interesse o vantaggio della Società, utilizzare, non essendone titolare, carte di credito o di pagamento, ovvero qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all’acquisto di beni o alla prestazione di servizi.

Un esponente aziendale potrebbe, nell’interesse o vantaggio della Società, falsificare strumenti di pagamento diversi dai contanti o possedere, cedere o acquisire tali strumenti di pagamento di provenienza illecita o comunque falsificati o alterati, nonché ordini di pagamento prodotti con esse.

2. Il sistema dei controlli

Il sistema dei controlli, perfezionato da Insiel sulla base delle indicazioni fornite dalle principali associazioni di categoria, quali le Linee guida Confindustria, prevede con riferimento alle attività sensibili e ai processi strumentali individuati:

- principi generali di comportamento relativi alle attività sensibili;
- protocolli di controllo “specifici” applicati alle singole attività sensibili.

I protocolli di controllo sono fondati sulle seguenti regole generali, che devono essere rispettate nell’ambito di ogni attività sensibile individuata:

- **Segregazione dei compiti:** preventiva ed equilibrata distribuzione delle responsabilità e previsione di adeguati livelli autorizzativi, idonei ad evitare commistione di ruoli potenzialmente incompatibili o eccessive concentrazioni di responsabilità e poteri in capo a singoli soggetti. In particolare, deve essere garantita la separazione delle attività e responsabilità tra chi autorizza, chi esegue e chi controlla una determinata operazione nelle attività sensibili.
- **Norme:** esistenza di disposizioni aziendali e/o di procedure formalizzate idonee a fornire principi di comportamento, modalità operative per lo svolgimento delle attività sensibili nonché modalità di archiviazione della documentazione rilevante.
- **Poteri autorizzativi e di firma:** i poteri autorizzativi e di firma devono essere:
 - i) coerenti con le responsabilità organizzative e gestionali assegnate, prevedendo, ove richiesto, indicazione delle soglie di approvazione delle spese;
 - ii) chiaramente definiti e conosciuti all’interno di Insiel.
- **Tracciabilità:**
 - (i) ogni operazione relativa all’attività sensibile deve essere, ove possibile, adeguatamente registrata;
 - (ii) il processo di decisione, autorizzazione e svolgimento dell’attività sensibile deve essere verificabile *ex post*, anche tramite appositi supporti documentali;
 - (iii) in ogni caso, deve essere disciplinata in dettaglio la possibilità di cancellare o distruggere le registrazioni effettuate.

2.1 Principi generali di comportamento prescritti nelle attività sensibili

Divieti

La presente Parte Speciale prevede l’**espresso divieto** - a carico degli Esponenti Aziendali, in via diretta, e a carico dei Collaboratori esterni e Partner, tramite apposite clausole contrattuali, di:

- effettuare prelievi di contante con la carta di credito;

- utilizzare una carta di credito scaduta, revocata o denunciata come smarrita o sottratta;
- cedere la carta a terzi;
- utilizzare indebitamente, non essendone titolare, carte di credito o di pagamento, ovvero qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi o comunque ogni altro strumento di pagamento diverso dai contanti;
- al fine di farne uso o di consentirne ad altri l'uso nella commissione di reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti, produrre, importare, esportare, vendere, trasportare, distribuire, mettere a disposizione o in qualsiasi modo procurare a sé o ad altri apparecchiature, dispositivi o programmi informatici che, per caratteristiche tecnico-costruttive o di progettazione, sono costruiti principalmente per commettere tali reati;
- alterare, in qualsiasi modo, il funzionamento di un sistema informatico o telematico o intervenendo senza diritto con qualsiasi modalità su dati, informazioni o programmi contenuti in un sistema informatico o telematico o ad esso pertinenti, procurando a sé o ad altri un ingiusto profitto con altrui danno.

Doveri

La presente Parte Speciale prevede l'espresso obbligo - a carico degli Esponenti Aziendali, in via diretta, e a carico dei Collaboratori esterni e Partner, tramite apposite clausole contrattuali - di:

- usare misure di massima cautela per la custodia della carta di credito;
- darne immediata comunicazione alla società in caso di smarrimento o sottrazione della stessa.

2.2 Standard di controllo specifici

Qui di seguito sono elencati i protocolli di controllo specifici relativi all'attività sensibile individuata:

1) Gestione dei pagamenti effettuati con strumenti diversi dai contanti

Con riferimento a tale area sensibile la Società ha posto in essere i seguenti presidi e controlli di cui si chiede il rispetto:

- Regolamento per il rimborso delle spese ai componenti Organo Amministrativo;
- Regolamento per le spese economali di INSIEL SPA.

Allegati:

- Regolamento per il rimborso delle spese ai componenti dell'Organo Amministrativo;
- Regolamento per le spese economali di INSIEL SPA.