

## Protocollo Gestione dei Finanziamenti e delle Operazioni in Strumenti Finanziari

### L'importanza del presente Protocollo

Il rispetto delle regole dettate dal Protocollo contribuisce a prevenire la commissione dei reati-presupposto contenuti nelle seguenti famiglie:

- Concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità e corruzione (art. 25, Decreto 231);
- Reati societari previsti dal Codice civile (art. 25-ter, Decreto 231);
- Abusi di mercato (art. 25-sexies, Decreto 231).

### Contenuto e struttura

La Gestione dei Finanziamenti e delle Operazioni in Strumenti Finanziari - specie per applicazioni di particolari condizioni, commissioni, prezzi e tariffe - prevede i seguenti obblighi:

- l'articolazione di una chiara struttura di deleghe e dei poteri di firma formalizzati con indicazione di vincoli e responsabilità, come raccomandato nei Protocolli Generali;
- il divieto per il soggetto che intrattiene rapporti o effettua negoziati con la controparte, privata o pubblica, di accedere in autonomia alle risorse finanziarie e/o autorizzare finanziamenti;
- l'indicazione nell'apposito modulo dello status del richiedente/ordinante (pubblico ufficiale/dipendente pubblico/incaricato di pubblico servizio/Pep's) e del deliberante/operatore (rapporto di parentela con il richiedente/relazioni di affari dirette o indirette/conoscenza personale);
- il ricorso a check-list, rese disponibili dall'outsourcer informatico, dirette a facilitare l'identificazione dei "Pep's" nella fase istruttoria o iniziale del rapporto, fornite e aggiornate periodicamente da infoprovider di standing internazionale;
- l'evidenziazione nel sistema informativo aziendale della qualità di pubblico ufficiale/dipendente pubblico/incaricato di pubblico servizio/Pep's e dell'autorizzazione all'applicazione di condizioni particolari ovvero di convenzioni specifiche a carattere generale;
- la definizione delle circostanze e di un sistema di poteri delegati e di firma per la cancellazione e/o riduzione di posizioni debitorie relative ai pubblici ufficiali/dipendenti pubblici/incaricati di pubblico servizio/Pep's.
- la separazione funzionale tra il dirigente o funzionario preposto alla conduzione degli affari e delle trattative economiche, e l'Organo chiamato ad assumere le decisioni di merito attraverso deliberazioni la stipula del contratto;
- l'accertamento dei presupposti applicativi delle condizioni agevolate e delle convenzioni particolari, da annotare sulla pratica di fido o sul fascicolo del cliente;

- l'attivazione di blocchi operativi per non consentire forzature, prive dell'autorizzazione preventiva dell'organo/soggetto competente, nell'inserimento di condizioni in deroga a prezzi formati nei mercati regolamentati o di tassi di interesse difforni dai listini aziendali;
- la previsione di appositi strumenti di reporting informativo, quali liste o tabulati di controllo personalizzati per unità organizzativa, per tipologia di operazione e/o di clientela servita, ecc., aventi come destinatari le stesse strutture abilitate alla gestione del rapporto creditizio o finanziario e le funzioni interne di monitoraggio;
- la formalizzazione e documentazione delle fasi dei processi operativi riguardanti i rapporti con i clienti, affinché sia possibile ricostruire a posteriori i diversi momenti della negoziazione, della formazione della volontà, delle formalità contrattuali, ecc.;
- l'archiviazione, anche con durevole supporto, di domande, richieste e comunicazioni col cliente, con particolare riguardo di quelle da e per gli uffici della Pubblica Amministrazione.