

# Verhaltenskodex Codice di comportamento



**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO

*Versione approvata dal Consiglio di Amministrazione del 12.01.2015*

## Vorwort

Die Gruppe Südtiroler Sparkasse ist sich der Erfordernis bewusst, bei der Abwicklung von Geschäften und bei der Ausübung der Banktätigkeit Korrektheit und Transparenz zu gewährleisten; dies zum Schutz nicht nur der eigenen Position und des Images, sondern auch der Arbeit der eigenen Angestellten.

Vorliegende Regelung legt die allgemeinen Grundsätze und die Verhaltensmaßregeln fest, an die sich die Personen in führender Position zu halten haben; darunter versteht man Verwalter oder Personen mit Führungsfunktion, Angestellte, Mitarbeiter und externe Berater und im Allgemeinen all jene Personen, die aus jedwedem Grund für Rechnung oder im Interesse der einzelnen Gesellschaften der Gruppe handeln (in der Folge „Adressaten“).

Die Gruppe Südtiroler Sparkasse (in der Folge auch „Gruppe“) übernimmt den vorliegenden Verhaltenskodex, ergänzender Bestandteil des Systems zur Risikovorbeugung und des Organisations-, Verwaltungs- und Kontrollmodells im Sinne der gesetzestr. Verordnung Nr. 231/2001, der von allen Adressaten, so wie nachstehend festgesetzt, zu befolgen ist.

Die Nichtbeachtung der in der vorliegenden Regelung enthaltenen Bestimmungen gilt als Disziplinarvergehen, das laut Regelung des Disziplinarsystems geahndet wird.

## Adressaten der Regelung

Die Personen in führender Position, wie die Verwalter, bzw. die Personen mit Leitungsfunktion in den einzelnen Gesellschaften der Gruppe, die Personen, welche die einzelnen Gesellschaften der Gruppe de facto verwalten oder kontrollieren sowie die Personen, die der Führung oder Kontrolle der Personen in führender Position unterliegen (Angestellte oder Mitarbeiter) laut Art. 5, Absatz 1 der gesetzestr. Verordnung Nr. 231/01 dürfen beim Streben nach dem persönlichen Profit und/oder des Profits der einzelnen Gesellschaften der Gruppe die grundlegenden Prinzipien, die ein korrektes Verhalten ausmachen - wie Ehrlichkeit und Integrität - nicht verletzen.

Die Bestimmungen des vorliegenden Verhaltenskodexes kommen auch bei allen anderen Angestellten, Mitarbeitern, Lieferanten und externen Beratern zur Anwendung, die im Namen oder im Interesse der Bank handeln, sowie bei den Angestellten, Mitarbeitern, Lieferanten und externen Beratern der Gesellschaften der Gruppe.

## Premessa

Il Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano è sensibile all'esigenza di assicurare condizioni di correttezza e trasparenza nella conduzione degli affari e delle attività bancarie, a tutela della propria posizione ed immagine nonché del lavoro dei propri dipendenti.

Il presente regolamento “Codice di comportamento” definisce le regole di comportamento a cui devono attenersi i soggetti in posizione apicale, quali Amministratori o soggetti con funzione di direzione, dipendenti, collaboratori, fornitori e consulenti esterni e, più in generale, tutti coloro che, a qualunque titolo, operano per conto o nell'interesse di ciascuna società del Gruppo (di seguito “Destinatari”).

Il Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. (di seguito anche il "Gruppo") adotta il presente Codice di Comportamento, parte integrante del sistema di prevenzione rischi e del Modello di organizzazione gestione e controllo ai sensi del D.Lgs. no. 231/2001 che dovrà essere osservato da tutti i Destinatari, così come di seguito definiti.

L'inosservanza delle norme contenute nel presente regolamento costituisce illecito disciplinare sanzionabile, secondo quanto previsto dal regolamento del sistema disciplinare.

## Destinatari della disciplina

I soggetti in posizione apicale, quali Amministratori o soggetti con funzione di direzione delle singole società del Gruppo, i soggetti che di fatto gestiscono o controllano le singole società del Gruppo e le persone sottoposte alla direzione o al controllo dei soggetti in posizione apicale (dipendenti o collaboratori), così come individuati dall'art. 5, comma 1, del D. Lgs. n. 231/01, non devono violare i principi fondamentali che presiedono ad una corretta condotta quali l'onestà e l'integrità nel perseguimento del profitto personale e/o del profitto delle singole società del Gruppo.

Le disposizioni del presente Codice di comportamento si applicano anche a tutti gli altri dipendenti, collaboratori, fornitori e consulenti esterni che agiscono in nome e per conto o nell'interesse della Banca, nonché ai dipendenti, collaboratori, fornitori e consulenti esterni delle società del Gruppo.

Alle im vorliegenden Paragraph definierten Personen werden in der Folge "Adressaten" genannt.

## Verhaltensregeln in Bezug auf die Benützung der Informationssysteme

Die Prozedurvorrichtungen bedürfen der höchstmöglichen Transparenz und Nachvollziehbarkeit bei der Verwaltung der Informationssysteme. Zu diesem Zwecke eignen sich die Adressaten bei allen Tätigkeiten, die eine Verwendung von Informationssystemen vorsehen, ein korrektes, transparentes und kooperatives Verhalten an.

Allgemein ist es den Adressaten untersagt, Verhaltensweisen anzunehmen, zu verursachen oder daran beizutragen, die einzeln oder kollektiv, direkt oder indirekt die Voraussetzungen für ein Vergehen laut Art. 24-bis der Gesetzesvertr. Verordnung 231/01 (Informatikdelikte und Vergehen im Zusammenhang mit dem widerrechtlichen Gebrauch der Daten) erfüllen.

Diese Bestimmung verbietet ausdrücklich:

- den unbefugten Zugang zu einem Informations- oder telematischem System, den Zugang zu einem durch Sicherheitsmaßnahmen geschützten Informations- bzw. telematischen System bzw. den Zugang ohne den ausdrücklichen oder stillschweigenden Willen desjenigen, der das Recht auf Verweigerung des Zugangs hat;
- das unbefugte Auffangen, Unterbinden oder Unterbrechen von informatischen oder telematischen Informationen betreffend ein Informations- oder informatisches System oder zwischen mehreren Systemen;
- das unbefugte Verwahren und Verwenden von Kennwörtern, Passwörtern oder sonstigen Mitteln für den Zugang zu Informations- oder telematischen Systemen von öffentlichen oder privaten Konkurrenten, um zu vertraulichen Informationen zu gelangen;
- das unbefugte Verwahren und Verwenden von Kennwörtern, Passwörtern oder sonstigen Mitteln für den Zugang zu Informations- oder telematischen Systemen, um zu vertraulichen Informationen zu gelangen;
- das Verwahren von Dokumenten die nicht die Arbeitstätigkeit betreffen, im Besonderen, wenn sie dem Anstand widersprechen, bzw. dem Rassismus oder jeder anderen Form von Extremismus positiv gegenüberstehen;
- das Installieren von Geräten, mit welchen

Tutti i soggetti identificati nel presente paragrafo sono di seguito denominati "i Destinatari".

## Norme di condotta con riferimento all'utilizzo di sistemi informatici

I presidi procedurali necessitano della maggiore trasparenza e tracciabilità possibile nei processi di gestione dei sistemi informatici. A tal fine, i Destinatari assumono un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, nel rispetto delle norme di legge e delle procedure, in tutte le attività che prevedono l'utilizzo dei sistemi informatici.

In via generale, ai Destinatari è fatto divieto di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, presi individualmente o collettivamente, integrino o possano integrare, direttamente o indirettamente, le fattispecie di reato previste dall'art. 24-bis del D.lgs. 231/01 (Delitti informatici e relativi al trattamento illecito dei dati).

Tale norma espressamente vieta di:

- accedere abusivamente ad un sistema informatico o telematico, introdursi in un sistema informatico o telematico protetto da misure di sicurezza ovvero contro la volontà espressa o tacita di chi ha il diritto di escludere l'accesso;
- intercettare, impedire o interrompere illecitamente comunicazioni informatiche o telematiche relative ad un sistema informatico o telematico o intercorrenti tra più sistemi;
- detenere e utilizzare abusivamente codici, parole chiave o altri mezzi idonei all'accesso a sistemi informatici o telematici di soggetti concorrenti, pubblici o privati, al fine di acquisire informazioni riservate;
- detenere e utilizzare abusivamente codici, parole chiave o altri mezzi idonei all'accesso a sistemi informatici o telematici al fine di acquisire informazioni riservate;
- detenere documenti non inerenti l'attività lavorativa in particolare contrari alla pubblica decenza, inneggianti al razzismo o a qualsiasi estremismo;
- installare apparecchiature atte ad intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche;
- danneggiare informazioni, dati e programmi informatici altrui o utilizzati dallo Stato, da altro Ente Pubblico o comunque considerato di Pubblica Utilità;
- danneggiare sistemi informatici o telematici altrui o di pubblica utilità;
- falsificare un documento informatico pubblico o privato

informatische oder telematische Mitteilungen abgefangen, unterbunden oder unterbrochen werden können;

- das Fälschen von informatischen Informationen, Daten und Programmen, die anderen gehören bzw. vom Staat oder von einer sonstigen öffentlichen oder als gemeinnützig eingestuften Körperschaft verwendet werden;
- das Fälschen von Informations- oder telematischen Systemen, die anderen gehören oder gemeinnützig sind;
- das Fälschen eines öffentlichen oder privaten informatischen Dokuments, das als beweiskräftig gilt.

Insbesondere, im Einklang mit den deontologischen Kodexen der einzelnen Gesellschaften der Gruppe ist es verboten:

- Software der einzelnen Gesellschaften der Gruppe oder von Dritten ohne Autorisierung zu erwerben, zu kopieren und zu verwenden oder zu beschädigen;
- in den einzelnen Gesellschaften der Gruppe Software einzuführen oder zu verwenden, die aus nicht autorisierten Quellen kommt (z.B. vom Internet heruntergeladene Software oder Software, die nicht den Erwerb von Lizenzen vorsieht);
- das Informationssystem der einzelnen Gesellschaften der Gruppe (bzw. persönliche Informationssysteme) so zu verwenden, dass die Tätigkeit der einzelnen Gesellschaften der Gruppe oder von Dritten widerrechtlich abgefangen, unterbrochen oder beschädigt wird, wobei die entsprechenden Bestimmungen und Gesetze übertreten werden;
- informatische Dokumente jedweder Art zu fälschen, unabhängig von ihrer potentiellen Beweiskraft;
- den Sachverhalt gemäß Art. 24 bis der gesetzesvertr. Verordnung 231/01 hervorzurufen oder dazu beizutragen.

Zudem wird Folgendes festgehalten:

- die Adressaten werden auf Grund einer eindeutigen Identifikationskennziffer vom Informationssystem erkannt;
- für den Zugang zum Informationssystem müssen die Adressaten die Benutzerkennziffer und das persönliche Passwort eingeben. Die einzelnen Adressaten sind für ihr Passwort verantwortlich;
- die Adressaten werden angehalten, die Informationen, Anwendungen und Geräte ausschließlich zu Büro Zwecken zu verwenden;
- Die Adressaten sind angehalten, sich nur zu jenen

avente efficacia probatoria.

In particolare, coerentemente con i principi deontologici delle singole società del Gruppo, è fatto divieto di:

- acquisire, copiare e utilizzare, senza autorizzazione, o danneggiare software delle singole società del Gruppo o di terze parti;
- introdurre e/o utilizzare nelle singole società del Gruppo software proveniente da fonti non autorizzate, (i.e. software scaricato da Internet o che non preveda l'acquisto di licenze);
- utilizzare il sistema informatico delle singole società del Gruppo (o sistemi informatici personali) in modo da intercettare abusivamente, interrompere o danneggiare l'attività delle singole società del Gruppo o di soggetti terzi o in modo da violare le norme o le leggi in merito;
- falsificare documenti informatici di ogni tipo, a prescindere dalla loro potenziale efficacia probatoria;
- porre in essere o in qualsiasi modo contribuire alla realizzazione delle fattispecie di cui all'art. 24 bis del D.lgs. 231/01.

Inoltre, si definisce che

- i Destinatari sono riconosciuti dal sistema informatico sulla base di un codice identificativo personale univoco;
- per potersi connettere al sistema informatico i Destinatari devono fornire l'identificativo dell'utente e la relativa password individuale. I singoli Destinatari sono responsabili della propria password;
- i Destinatari sono tenuti ad utilizzare le informazioni, le applicazioni e le apparecchiature esclusivamente per finalità di ufficio;
- i Destinatari sono tenuti ad accedere ai soli dati

persönlichen Daten Zugang zu verschaffen, die für die Durchführung der ihnen zugewiesenen Aufgaben unbedingt erforderlich sind; des Weiteren dürfen sie nur in den ausdrücklich vom Gesetz vorgesehenen Fällen oder für den Fall, dass der Betroffene Dritte autorisiert (Familienangehörige, Ehegatte, Freiberufler, mit welchen man eine Arbeitsbeziehung unterhält) Bankinformationen an Dritte weiterleiten;

- es ist verboten, aus jedwedem Grund elektronisches Material und/oder Unterlagen vertraulicher Natur und von Dritten (in Papierform, in elektronischer Form und durch Verwendung von Geräten des Betriebes), sofern sie nicht mit ihrer ausdrücklichen Genehmigung eingeholt wurden, sowie Anwendungen/Software, die nicht im Voraus genehmigt oder deren Herkunft zweifelhaft ist, in den Büros der einzelnen Gesellschaften der Gruppe einzuführen bzw. aufzubewahren;
- es ist verboten, Dateien, Dokumente oder sonstige Unterlagen vertraulicher Natur im Eigentum der einzelnen Gesellschaften der Gruppe außerhalb der einzelnen Gesellschaften der Gruppe zu verbreiten, es sei denn, dies geschieht zu Zwecken im engen Zusammenhang mit den eigenen Aufgaben und auf jeden Fall nach vorhergehender Genehmigung;
- es ist verboten, die Passwörter anderer betrieblicher Benutzer zu verwenden, vorbehaltlich ausdrücklicher Genehmigung;
- die Adressaten werden angehalten, den Zugang zu ihrem PC zu sperren (durch gleichzeitiges Drücken der Tasten "Strg, Alt und Entf"), sobald sie sich zeitweilig vom Arbeitsplatz entfernen.

## Die Verhaltensgrundregeln gegenüber der öffentlichen Verwaltung

Die Verfahren bedürfen einer höchstmöglichen Transparenz bei den Entscheidungsprozessen hinsichtlich der Beziehungen mit den öffentlichen Amtspersonen oder Beauftragten einer öffentlichen Dienstleistung. Im Allgemeinen ist es den Adressaten untersagt, Verhaltensweisen anzunehmen, zu solchen beizutragen bzw. zu verursachen, die einzeln oder kollektiv, direkt oder indirekt die Voraussetzungen für die Vergehen laut den Art. 24 und 25 der gesetzestr. Verordnung 231/2001 erfüllen (Vergehen gegenüber der öffentlichen Verwaltung). Zudem ist es verboten, Verhaltensweisen anzunehmen, die Interessenkonflikte gegenüber den Vertretern der öffentlichen Verwaltung bewirken könnten. Sämtliche Adressaten sind angehalten, sich in den Beziehungen nach Außen, insbesondere bei denen, in welchen in jedweder Form, der Staat, die Europäische

personali la cui conoscenza sia strettamente necessaria per adempiere ai compiti a ciascuno assegnati e a comunicare informazioni bancarie a terzi solo nei casi espressamente previsti dalla legge o nel caso in cui sia l'interessato ad autorizzare terzi (familiari, coniuge, professionisti legati da una rapporto di lavoro);

- è vietato introdurre e/o conservare presso gli uffici delle singole società del Gruppo (in forma cartacea, informatica e mediante utilizzo di strumenti aziendali), a qualsiasi titolo e per qualsiasi ragione, documentazione e/o materiale informatico di natura riservata e di proprietà di terzi, salvo acquisiti con il loro espresso consenso nonché applicazioni/software che non siano state preventivamente approvate o la cui provenienza sia dubbia;
- è vietato trasferire all'esterno delle singole società del Gruppo e/o trasmettere file, documenti, o qualsiasi altra documentazione riservata di proprietà delle singole società del Gruppo, se non per finalità strettamente attinenti allo svolgimento delle proprie mansioni e, comunque, previa autorizzazione;
- è fatto divieto di utilizzare password di altri utenti aziendali, salvo espressa autorizzazione;
- è richiesto ai Destinatari di "bloccare" l'accesso alla propria postazione (mediante la pressione congiunta dei tasti "Ctrl, Alt e Canc") ogni qualvolta ci si allontani dalla stessa.

## I principi di comportamento da tenere nei rapporti con la Pubblica Amministrazione

I presidi procedurali necessitano della maggiore trasparenza possibile dei processi decisionali che riguardano i rapporti con pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio. In via generale, ai Destinatari è fatto divieto di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, presi individualmente o collettivamente, integrino o possano integrare, direttamente o indirettamente, le fattispecie di reato previste dagli artt. 24 e 25 del D.lgs. 231/2001 (Delitti commessi nei confronti della Pubblica Amministrazione).

È altresì proibito porre in essere comportamenti che determinino situazioni di conflitto di interessi nei confronti di rappresentanti della Pubblica Amministrazione.

Tutti i Destinatari sono tenuti nei rapporti con l'esterno, ed

Union oder sonstige öffentliche Körperschaften involviert sind, an die Prinzipien, der Redlichkeit, Korrektheit und Transparenz zu halten.

Insbesondere, im Einklang mit den deontologischen Prinzipien der Gruppe ist es untersagt:

- Geldzahlungen zu Gunsten von Vertretern der öffentlichen Verwaltung zu versprechen oder durchzuführen, die nicht institutionelle oder Dienstzwecke erfüllen;
- Vorteile jedweder Art zu Gunsten von Vertretern der italienischen oder ausländischen öffentlichen Verwaltung zu versprechen oder zu gewähren (z.B. Versprechen eines Arbeitsplatzes), um die Urteilsunabhängigkeit zu beeinflussen oder sich einen beliebigen Vorteil für eine der Gesellschaften der Gruppe zu verschaffen;
- im Rahmen von Käufen Mitarbeiter, Lieferanten oder andere Dritte zu begünstigen, die von Vertretern der öffentlichen Verwaltung als Bedingung für die Durchführung von weiteren Tätigkeiten angeführt wurden;
- Geschenke zu verteilen, die nicht der üblichen Praxis der Gesellschaften der Gruppe entsprechen (d.h. jede Geschenkeform, die über die normalen Handels- und Höflichkeitshandlungen hinausgeht oder die darauf ausgerichtet ist, Vorzugsbehandlungen bei der Durchführung jedweder Tätigkeit der Gesellschaften der Gruppe zu erlangen). Insbesondere ist jede Form von Geschenken an öffentliche Funktionäre und deren Familien untersagt, welche die Urteilsunabhängigkeit beeinflussen oder irgendwelche Vorteile für den Betrieb erwirken kann. Die erlaubten Geschenke zeichnen sich durch ihren geringen Wert aus oder dafür, dass sie auf die Unterstützung von gemeinnützigen oder kulturellen Initiativen oder des Brand Images der Gesellschaften ausgerichtet sind. Die angebotenen Geschenke müssen entsprechend belegt sein, um die Überprüfungen durch das Aufsichtsorgan zu ermöglichen;
- vertrauliche Informationen und/oder Unterlagen auszuhändigen bzw. zu versprechen;
- eine irreführende Verhaltensweise anzunehmen, welche die öffentliche Verwaltung zu einem technisch-wirtschaftlichen Fehler bei der Bewertung der vorgelegten Unterlagen verleiten könnte;
- gefälschte Unterlagen bzw. Daten vorzulegen;
- Informationen zu unterlassen, um die Entscheidungen der öffentlichen Verwaltung zum eigenen Vorteil zu

in particolare in quelli in cui sia, in qualsiasi forma, coinvolto lo Stato, l'Unione europea o altri enti pubblici, ad attenersi al rispetto dei principi di lealtà, correttezza e trasparenza.

In particolare, coerentemente con i principi deontologici del Gruppo è fatto divieto di:

- promettere o effettuare erogazioni in denaro a favore di rappresentanti della Pubblica Amministrazione, per finalità diverse da quelle istituzionali e di servizio;
- promettere o concedere vantaggi di qualsiasi natura (es.: promesse di assunzione) in favore di rappresentanti della Pubblica Amministrazione, italiana o straniera, al fine di influenzare l'indipendenza di giudizio o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio per una delle società del Gruppo;
- favorire, nei processi di acquisto, Collaboratori, Fornitori, Consulenti o altri soggetti terzi in quanto indicati da rappresentanti della Pubblica Amministrazione, quale condizione per lo svolgimento di successive attività;
- distribuire omaggi e regali al di fuori di quanto previsto dalla prassi seguita dalle società del Gruppo (vale a dire ogni forma di regalo offerto eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia, o comunque rivolto ad acquisire trattamenti di favore nella conduzione di qualsiasi attività delle società del Gruppo). In particolare, è vietata qualsiasi forma di regalo a funzionari pubblici o a loro familiari, che possa influenzare l'indipendenza di giudizio o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio per l'azienda. Gli omaggi consentiti si caratterizzano sempre per l'esiguità del loro valore o perché volti a promuovere iniziative di carattere benefico o culturale, o la "brand image" della società. I regali offerti devono essere documentati in modo adeguato per consentire le verifiche da parte dell'Organismo di Vigilanza;
- fornire o promettere di rilasciare informazioni e/o documenti riservati;
- tenere una condotta ingannevole che possa indurre la Pubblica Amministrazione in un errore di valutazione tecnico-economica della documentazione presentata;
- esibire documenti e dati falsi o alterati;
- omettere informazioni dovute al fine di orientare a proprio favore le decisioni della Pubblica Amministrazione.

beeinflussen.

Die Adressaten der vorliegenden ethischen Prinzipien sind verpflichtet, sich an folgende Vorgaben zu halten:

- Bei versuchter Erpressung von Seiten eines öffentlichen Beamten oder Beauftragten eines öffentlichen Dienstes, muss die betroffene Person:
  - (i) der Aufforderung nicht nachkommen;
  - (ii) umgehend den eigenen Verantwortlichen (bei einem Angestellten) oder die interne Bezugsperson (bei Dritten) informieren und das Aufsichtsorgan förmlich in Kenntnis setzen.
- Bei Interessenkonflikten im Rahmen der Beziehungen mit der öffentlichen Verwaltung oder im Rahmen von internen Vermögensverbindungen muss die betroffene Person umgehend den eigenen Verantwortlichen (bei einem Angestellten) oder die interne Bezugsperson (bei Dritten) informieren und das Aufsichtsorgan förmlich in Kenntnis setzen.
- Bei Zweifeln hinsichtlich der korrekten Durchführung der oben angeführten Verhaltensprinzipien bei der Durchführung der Arbeitsabläufe muss die betroffene Person umgehend ihren Verantwortlichen befragen (bei einem Angestellten) und beim Aufsichtsorgan förmlich ein Gutachten anfordern.

Gegenüber dritten Gegenparteien (z.B. Mitarbeiter, Berater, Lieferanten usw.), die für Rechnung und im Interesse einer Gesellschaft der Gruppe mit der öffentlichen Verwaltung arbeiten, müssen die Kontakte:

- mit sämtlichen Bedingungen und Fristen schriftlich definiert werden;
- explizite Klauseln zur Einhaltung der gesetzestvertr. Verordnung 231/01 enthalten;
- wo möglich die entsprechende Erklärung dieser Personen enthalten, dass sie in Kenntnis der Bestimmungen laut gesetzestvertr. Verordnung 231/01 sind und dass sie sich verpflichten, die von dieser Norm vorgegebenen Verhaltensmuster einzuhalten, auch in Bezug auf die Aufnahme von Mitarbeitern, die gemäß den geltenden gesetzlichen Vorschriften eingestuft werden müssen;
- wo möglich eine entsprechende Klausel enthalten, welche die Folgen der Übertretung der Bestimmungen laut gesetzestvertr. Verordnung 203/01 von Seiten dieser Personen (z.B. ausdrückliche Auflösungsklauseln, Strafklauseln) regeln.

È inoltre fatto obbligo ai Destinatari dei presenti principi etico comportamentali di attenersi alle seguenti prescrizioni:

- in caso di tentata concussione da parte di un pubblico ufficiale o incaricato di pubblico servizio, il soggetto interessato deve:
  - (i) non dare seguito alla richiesta;
  - (ii) fornire tempestivamente informativa al proprio responsabile (in caso di dipendente) o al referente interno (in caso di soggetti terzi) ed attivare formale informativa verso l'Organismo di Vigilanza.
- in caso di conflitti di interesse che sorgano nell'ambito dei rapporti con la Pubblica Amministrazione o nell'ambito di rapporti patrimoniali interni, il soggetto interessato deve fornire tempestivamente informativa al proprio responsabile (in caso di dipendente) o al referente interno (in caso di soggetto terzo) ed attivare formale informativa verso l'Organismo di Vigilanza.
- in caso di dubbi circa la corretta attuazione dei principi comportamentali di cui sopra nel corso dello svolgimento delle attività operative, il soggetto interessato deve interpellare senza ritardo il proprio responsabile (in caso di dipendente) o il referente interno (in caso di soggetto terzo) ed inoltrare formale richiesta di parere all'Organismo di Vigilanza.

Inoltre, nei confronti di terze parti contraenti (es.: Collaboratori, Consulenti, Fornitori, ecc.) che operano con la Pubblica Amministrazione per conto o nell'interesse di una delle società del Gruppo, i relativi contratti devono:

- essere definiti per iscritto, in tutte le loro condizioni e termini;
- contenere esplicite clausole volte al rispetto del D.lgs. 231/01;
- contenere, ove possibile, apposita dichiarazione dei medesimi con cui si affermi di essere a conoscenza della normativa di cui al D.lgs. 231/01 e di impegnarsi a tenere comportamenti conformi al dettato della norma, anche con riferimento all'impiego di dipendenti che devono essere inquadrati secondo la normativa vigente;
- contenere, ove possibile, apposita clausola che regoli le conseguenze della violazione da parte degli stessi delle norme di cui al D.lgs. 231/01 (es. clausole risolutive espresse, penali).

Besondere Aufmerksamkeit wird der Vorbeugung von eventuellen Straftaten im Zusammenhang mit der Verwendung von Informationsverfahren bei der Sammlung von Spareinlagen, Auszahlung von Krediten und damit zusammenhängenden Geschäftsfällen sowie bei der Tätigkeit mit Finanzinstrumenten geschenkt. Die Gesellschaften der Gruppe richten zudem besonderes Augenmerk auf die Vorbeugung von betrügerischen Handlungen zum Schaden von öffentlichen Interessen durch die betrügerische Verwendung von Informationssystemen. Dieses Phänomen tritt immer dann zutage, falls der reguläre Ablauf einer Datenverarbeitung gestört wird, um - als Folge der Verfälschung des Ergebnisses der Verarbeitung eine unberechtigte Vermögensverschiebung zu erwirken. Die Störung kann in verschiedenen Formen erfolgen, bei der Sammlung und Eingabe der Daten, bei der Verarbeitung, bei der Ausstellung.

#### *Verwaltung der öffentlichen Finanzierung*

Alle Adressaten sind, ohne Unterschiede und Ausnahmen, zur genauesten Einhaltung der Verfahren hinsichtlich der Verwaltung oder Bearbeitung, aus jedwedem Grund, auch für Rechnung Dritter, von wie immer bezeichneten Finanzierungen mit öffentlicher Zweckbestimmung verpflichtet, wobei sie sich an die geltenden Bestimmungen, an die von den zuständigen Behörden erlassenen Regeln sowie an die internen Bestimmungen zu halten haben.

Die Gesellschaften der Gruppe haben Maßnahmen zur Eindämmung der "Betrügereien bei Subventionen" zu setzen, mit Bezug sowohl auf den möglichen unberechtigten Erhalt als auch auf die widerrechtliche Verwendung von öffentlichen Mitteln; insbesondere wird die Phase der Bearbeitung der Finanzierung geschützt, durch Eindämmung des unberechtigten Erhalts von öffentlichen Mitteln, erzielt durch Vorweisen von falschen Unterlagen oder die Unterlassung von geschuldeten Informationen (Art. 316 ter StGB) bzw. durch das betrügerische Verleiten zu Fehlhandlungen (Art. 640 bis StGB); geschützt wird auch die nachfolgende Phase der Auszahlung, wobei die Verwendung von Finanzierungen des Staates, anderer öffentlicher Körperschaften oder der Europäischen Gemeinschaft zu Zwecken, die nicht mit den Auszahlungszwecken übereinstimmen, bestraft wird (Art. 316 bis StGB).

Der Begriff "öffentliche Finanzierung" beinhaltet alle Verbindungen, bei denen die zeitweilige Beschaffung von finanziellen Mitteln durch den direkten oder indirekten Einsatz von öffentlichen Mitteln erfolgt, wobei die Verwendung für den vereinbarten Zweck einem spezifischen öffentlichen Interesse entspricht, der von Mal zu Mal ermittelt wird. Unabhängig also von der

Particolare attenzione è rivolta alla prevenzione di eventuali illeciti commessi attraverso l'utilizzo di procedure informatiche nella attività di raccolta del risparmio, di erogazione del credito ed operazioni connesse, nonché nell'operatività in strumenti finanziari.

Le società del Gruppo, inoltre, rivolgono particolare attenzione alla prevenzione di truffe in danno di interessi pubblici realizzate tramite l'impiego fraudolento di sistemi informatici, fenomeno che si verifica ogniqualvolta si attui una interferenza con il regolare svolgimento di un processo di elaborazione di dati al fine di ottenere, come conseguenza della alterazione del risultato della elaborazione, uno spostamento patrimoniale ingiustificato. L'interferenza può realizzarsi in varie forme: in fase di raccolta ed inserimento dei dati, in fase di elaborazione, in fase di emissione.

#### *La gestione dei finanziamenti pubblici*

Tutti i Destinatari sono tenuti, senza alcuna distinzione o eccezione, alla rigorosa osservanza delle procedure previste in tema di gestione o trattamento, a qualsiasi titolo, anche per conto di terzi, di finanziamenti, comunque denominati, connotati da finalità pubblica, nel rispetto della normativa vigente, delle regole imposte dalle Autorità competenti e dalle norme interne.

Le società del Gruppo pongono in essere misure finalizzate alla repressione dei fenomeni di "frode nelle sovvenzioni", con riferimento sia alle ipotesi di indebita captazione che a quelle di illecita utilizzazione di risorse pubbliche; in particolare, si tutela la fase dell'istruttoria del finanziamento e della sua erogazione, attraverso la repressione delle condotte di indebita captazione di erogazioni pubbliche, realizzate tramite l'esibizione di documentazione falsa o l'omissione di informazioni dovute (art. 316 ter c.p.), ovvero tramite la fraudolenta induzione in errore di terzi (art. 640 bis c.p.); nonché la fase successiva all'erogazione, punendo gli abusi consistenti nell'impiego di finanziamenti ottenuti dallo Stato, da altri enti pubblici o dalle Comunità europee per finalità diverse da quelle per la realizzazione delle quali erano stati concessi (art. 316 bis c.p.).

La nozione di finanziamento pubblico ricomprende tutti quei rapporti in cui la temporanea creazione di disponibilità finanziarie avviene per intervento diretto o indiretto dei pubblici poteri ed in cui l'utilizzazione per il fine convenuto corrisponde ad uno specifico interesse pubblico, di volta in volta individuato. Indipendentemente, dunque, dalla denominazione assunta dalle singole

Bezeichnung der einzelnen Auszahlungen (Beiträge, Subventionen, Finanzierungen usw.), müssen diese zwei Merkmale aufweisen: Beträge der öffentlichen Hand (Staat, sonstige öffentliche Körperschaft oder Europäische Gemeinschaft) zum Gegenstand haben und zu günstigeren Konditionen gewährt werden, als auf dem Markt üblich, im Hinblick auf den gemeinnützigen Zweck, für den diese Beträge bestimmt sind.

Sämtliche Phasen der Beantragung und/oder Auszahlung des Beitrages müssen belegt und überprüfbar sein, damit die Merkmale und Begründung des Geschäfts ex post nachvollzogen und die involvierten Personen ermittelt werden können.

Das Geschäft ist in folgende Phasen zu unterteilen: Initiative-Antrag; Überprüfung der relevanten Aspekte, Formulierung des Inhalts des Geschäfts und der wesentlichen Konditionen; begründete Entscheidung; Durchführung. Den letzten zwei Phasen muss eine - ebenfalls belegte - Überprüfung der förmlichen und wesentlichen Korrektheit der durchgeführten Handlungen vorangehen.

Die homogenen Phasen eines Prozessablaufes werden jeweils einer einzigen Person anvertraut, wobei zu vermeiden ist, dass durch die Aufteilung der Aufgaben ein Modell entsteht, welches die Verwässerung der Verantwortung des Einzelnen fördert und die Ermittlung der spezifischen Kompetenzen verhindert. Keine der bei der Auszahlung involvierten Personen genießt uneingeschränkte Befugnisse, frei von der Kontrolle durch andere Personen, denen andere Phasen des Geschäftes anvertraut wurden, bzw. von der Kontrolle durch die entsprechenden Organe.

Was die im Geschäft involvierten Personen betrifft, sind jene in führender Position zu einer korrekten und umsichtigen Verwaltung der öffentlichen Finanzierungen verpflichtet, die zu Gunsten der Gesellschaften der Gruppe ausgezahlt wurden. Diese Gelder sollen von den Begünstigten für Tätigkeiten oder Initiativen von öffentlichem Interesse eingesetzt werden. Bei der Vorbereitung der Finanzierung wird dieselbe Korrektheit verlangt, indem der zuständigen Verwaltung vollständige und wahrheitsgetreue Informationen zu liefern sind, unter Einhaltung der Regeln, mit welchen die Korrektheit der Auszahlungsabläufe gewährleistet werden.

Gleichfalls müssen die Adressaten die internen und allgemeinen Regeln hinsichtlich der Verwaltung der öffentlichen Finanzierung beachten, insbesondere in Bezug auf die Beziehung zu den Kunden, falls der Beitrag zu Gunsten von Dritten über eine der Gesellschaften der Gruppe ausgezahlt wurde. Hat eine der Gesellschaften der Gruppe die Eigenschaft als Beauftragter des öffentlichen Dienstes, da sie von der öffentlichen Verwaltung mit der Auszahlung einer Subvention an eine

erogazioni (contributi, sovvenzioni, finanziamenti ecc.), queste dovranno possedere due caratteristiche: l'aver per oggetto somme di denaro di provenienza pubblica (Stato, altro ente pubblico o Comunità europee) e l'essere concesse a condizioni più favorevoli di quelle di mercato, in vista del fine di pubblica utilità cui esse sono destinate.

Tutte le fasi della procedura di richiesta e/o erogazione del contributo devono essere documentate e verificabili, in modo da poter sempre ricostruire ex post le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione ed individuare i soggetti coinvolti.

L'operazione dovrà essere suddivisa in fasi: iniziativa-proposta; istruttoria su punti rilevanti, formazione del contenuto dell'operazione e dei suoi termini essenziali; motivata decisione; esecuzione. Le ultime due fasi dovranno essere precedute da un'attività di verifica - anch'essa documentata - della correttezza formale e sostanziale delle operazioni compiute.

Le fasi omogenee di un processo operativo saranno di volta in volta affidate ad un unico soggetto, evitando che la frammentazione dei compiti denoti l'esistenza di un modello in grado di produrre deresponsabilizzazione del singolo e di impedire l'individuazione delle specifiche competenze.

Nessuno dei soggetti coinvolti nella procedura di erogazione potrà godere di poteri illimitati e svincolati dalla verifica di altri soggetti deputati alla cura di fasi diverse dell'operazione oltre che degli organi preposti al controllo.

Quanto ai soggetti coinvolti nell'operazione, quelli posti in posizione apicale sono tenuti alla gestione corretta ed oculata dei finanziamenti pubblici erogati in favore delle società del Gruppo affinché siano utilizzati dai beneficiari per lo svolgimento di attività o la realizzazione di iniziative di rilievo pubblicistico. Analoga correttezza è richiesta nella fase propedeutica alla concessione del finanziamento, nel fornire all'amministrazione competente informazioni complete e veritiere, nel rispetto delle regole poste a presidio della correttezza della procedura di erogazione.

Analogamente, i Destinatari devono rispettare le regole interne e generali in tema di gestione del finanziamento pubblico, con particolare riferimento ai rapporti con la clientela, nel caso in cui il contributo sia erogato, tramite una società del Gruppo, a favore di terzi. Nell'ipotesi in cui una delle società del Gruppo assuma la qualità di incaricato di pubblico servizio in quanto delegata dalla Pubblica Amministrazione all'erogazione di una sovvenzione a favore di un privato è fatto divieto a i

Privatperson beauftragt wurde, ist es den Adressaten untersagt:

- für die Entrichtung des geschuldeten Betrages einen Prozentsatz auf den Gesamtbetrag der Auszahlung zu verlangen;
- auf irgendeine Weise in den Prozess der Beitragszuweisung Einfluss zu nehmen;
- auf irgendeine Weise dazu beizutragen, dass die Subvention einer anderen Zweckbestimmung zugeführt wird, als jener, die bei der Gewährung vorgesehen war.

## Vorbeugung der Fälschung von Geld, Kreditkarten, Stempelwerten sowie Erkennungsinstrumenten oder Erkennungszeichen

Bei der Bearbeitung von Werten jedweder Art (insbesondere Geldscheine, Münzen und Stempelwerte mit gültigem Kurs auf dem Staatsgebiet oder im Ausland oder Materialien, die zu deren Herstellung verwendet werden) sind die Adressaten angehalten, unter Berücksichtigung des Gesetzes, der Regelungen und der internen Ordnungen mit Ehrlichkeit, Integrität, Korrektheit und gutem Glauben zu handeln.

Strafrechtlich relevant sind insbesondere Verhaltensweisen, mit welchen die Sicherheit und Verlässlichkeit des Geldverkehrs gefährdet wird, wie zum Beispiel die Fälschung von Geld bzw. der Erwerb oder von Werten, die von Dritten gefälscht wurden. Risiken im Zusammenhang mit der Banktätigkeit können sich aus dem Inverkehrbringen von gefälschten oder beschädigten Werten ergeben, mittels Verbreitung von falschen Werten in der Öffentlichkeit.

Die Gesellschaften der Gruppe erstellen präzise interne Regeln, die auf die Vorbeugung und Eindämmung der Fälschungen und auf die Einhaltung der Kontrollen der bearbeiteten Werte ausgerichtet sind. Diese sind - bei festgestellter Fälschung oder Verdacht auf solcher - sofort aus dem Verkehr zu ziehen.

Besonderes Augenmerk wird auf Geschäfte mit nicht ausreichend bekannten Kunden bzw. Geschäfte, die Barbeträge von bedeutendem Ausmaß zum Gegenstand haben, gelegt.

Von ihrer Natur her werden die gegenständlichen Straftaten vor allem im Bereich der "Schaltertätigkeit" begangen, auf welche die Gesellschaften der Gruppe ihre erhöhte Aufmerksamkeit richten werden.

Den Adressaten ist untersagt:

- Geldstücke derart zu verändern, dass die Öffentlichkeit getäuscht wird;
- die materiellen oder förmlichen Merkmale von echten Geldstücken zu ändern;

Destinatari di:

- pretendere per la corresponsione del dovuto una percentuale sull'ammontare complessivo dell'erogazione;
- interferire in qualunque modo nel processo di attribuzione della sovvenzione;
- contribuire in qualunque modo a destinare la sovvenzione per finalità differenti da quella per la quale è stata concessa.

## Prevenzione dei reati di falsità in monete, in carte di pubblico credito, in valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento

I Destinatari sono tenuti, nel trattamento di valori di qualsiasi natura (in particolare, banconote, monete e valori di bollo aventi corso legale nello Stato e all'estero o materiali utilizzati per la fabbricazione di questi), ad operare nel rispetto della legge, dei regolamenti e delle discipline interne, con onestà, integrità correttezza e buona fede.

Assumono, in particolare, rilievo penale le condotte idonee a mettere in pericolo la certezza e l'affidabilità del traffico monetario, quali, ad esempio, la contraffazione o l'alterazione di monete, o l'acquisizione o la messa in circolazione di valori falsificati da terzi. Profili di rischio connessi all'attività bancaria possono presentarsi in relazione alla ipotesi di messa in circolazione di valori contraffatti o alterati, attraverso la diffusione fra il pubblico di valori falsi.

Le società del Gruppo pongono precise regole interne volte alla prevenzione e repressione dei reati di falso e al rispetto delle procedure di controllo dei valori trattati, dei quali si deve imporre - in caso di accertata o sospetta falsità - l'immediato ritiro dalla circolazione.

Una particolare attenzione viene prestata nelle negoziazioni con la clientela non sufficientemente conosciuta ovvero aventi ad oggetto importi in contanti di rilevante entità.

I reati in oggetto, per la loro natura, si prestano ad essere commessi soprattutto nell'ambito delle attività c.d. "di sportello" sulle quali le società concentreranno una maggiore attenzione.

E' fatto divieto ai Destinatari di:

- contraffare monete in modo tale da ingannare il pubblico;
- alterare le caratteristiche materiali o formali di monete genuine;

- woanders gefälschte Geldstücke auf dem italienischen Staatsgebiet einzuführen;
- auch zeitweilig und aus jedwedem Grund gefälschte Geldstücke zu halten;
- gefälschte Geldstücke auszugeben oder in Verkehr zu bringen, auch wenn sie im guten Glauben entgegengenommen wurden;
- von einem Fälscher oder Vermittler falsche Geldstücke zu erwerben oder zu erhalten, um sie in Verkehr zu bringen;
- Stempelwerte oder Erkennungsinstrumente oder Erkennungszeichen zu fälschen;
- falsche Stempelwerte, auch wenn im guten Glauben erhalten, zu kaufen, zu halten oder in Verkehr zu bringen;
- Erkennungsmerkmale von gefälschten geistigen Werken oder Industrieprodukten zu fälschen, zu verwenden;
- Geisteswerke oder industrielle Produkte mit gefälschten nationalen oder internationalen Marken oder Erkennungszeichen auf dem Staatsgebiet einzuführen, um mit diesen Handelsgeschäfte zu betreiben, diese zu verkaufen oder auf jeden Fall in Verkehr zu bringen.
- introduurre nel territorio italiano monete altrove contraffatte;
- detenere, anche momentaneamente e a qualsiasi titolo moneta contraffatta o alterata;
- spendere o mettere in circolazione moneta contraffatta o alterata anche se ricevuta in buona fede;
- acquistare o ricevere monete falsificate da parte di un contraffattore o di un intermediario al fine di metterle in circolazione;
- falsificare valori di bollo o strumenti o segni di riconoscimento;
- introduurre nello Stato, acquistare, detenere o mettere in circolazione valori di bollo falsificati anche se ricevuti in buona fede;
- contraffare, alterare o utilizzare segni distintivi di opere dell'ingegno o di prodotti industriali contraffatti o alterati;
- introduurre nello Stato per commerciare, vendere, porre in vendita o mettere comunque in circolazione opere dell'ingegno o prodotti industriali, con marchi o segni distintivi, nazionali o esteri, contraffatti o alterati.

## Vorbeugung der Vergehen gegen die Industrie und den Handel

Den Adressaten und insbesondere denjenigen, die mit der Vermarktung von Produkten betraut sind, die im Shop der Bank oder bei der Bar/dem Restaurant angeboten werden, ist es untersagt:

- durch Gewalt gegen Sachen oder mit betrügerischen Mitteln die Ausübung der Industrie und des Handels zu verhindern oder zu beeinträchtigen;
- dem Käufer ein bewegliches Gut anstelle eines anderen auszuhändigen bzw. ein bewegliches Gut auszuhändigen, das hinsichtlich Ursprung, Herkunft, Qualität oder Quantität nicht den erklärten oder vereinbarten Informationen entspricht;
- verdorbene Lebensmittel zu verkaufen oder in die Handelskette einzuschleusen;
- geistige Werke oder Industrieprodukte mit nationalen oder internationalen Namen, Marken oder Erkennungszeichen zu verkaufen oder in Verkehr zu bringen, die den Käufer hinsichtlich Ursprung, Herkunft oder Qualität des Werkes oder des Produktes trügen;
- Konkurrenzhandlungen mit Gewalt oder Drohungen durchzuführen;
- Industrieprodukte mit gefälschten oder beschädigten

## Prevenzione delitti contro l'industria e il commercio

Ai Destinatari ed in particolare modo a coloro i quali sono incaricati della commercializzazione di prodotti in vendita presso lo shop della Banca o presso il Bar/Ristorante è fatto divieto di:

- tramite violenza sulle cose o con mezzi fraudolenti, impedire o turbare l'esercizio dell'industria o del commercio;
- consegnare all'acquirente una cosa mobile per un'altra ovvero una cosa mobile per origine, provenienza, qualità o quantità diversa da quella dichiarata o pattuita;
- vendere o mettere in commercio sostanze alimentari non genuine;
- vendere o mettere comunque in circolazione opere d'ingegno o prodotti industriali con nomi, marchi o segni distintivi nazionali o esteri atti ad indurre in inganno il compratore sull'origine, provenienza o qualità dell'opera o del prodotto;
- compiere atti di concorrenza con violenza o minaccia;
- porre in vendita o mettere in circolazione sui mercati nazionali o esteri, prodotti industriali, con nomi, marchi o segni distintivi, contraffatti o alterati;
- fabbricare o adoperare industrialmente oggetti o altri

Namen, Marken oder Erkennungszeichen auf den nationalen oder internationalen Märkten zu verkaufen oder in Verkehr zu bringen;

- Gegenstände oder andere Güter herzustellen oder zu verwenden, indem ein industrielles Eigentumsrecht widerrechtlich angeeignet oder verletzt wird;
- geographische Angaben oder die Herkunftsbezeichnung von landwirtschaftlichen Produkten und Lebensmitteln zu fälschen.

## Vorbeugung der Vergehen hinsichtlich der Verletzung der Autorenrechte

Den Adressaten ist es untersagt:

- ein geschütztes geistiges Werk oder ein Teil davon, zur Verfügung des Publikums zu stellen, indem es durch Verbindungen jedweder Art in ein telematisches System eingeführt wird;
- zu Profitzwecken Verarbeitungsprogramme zu kopieren oder, zum selben Zweck, Programme auf Datenträgern ohne Kennzeichen der SIAE (Società italiana degli autori ed editori) zu importieren, zu vertreiben, zu verkaufen, aus Handels- oder Unternehmenszwecken zu halten bzw. zu vermieten;
- zu Profitzwecken den Inhalt einer Datenbank auf Datenträgern ohne SIAE-Kennzeichen zu kopieren, auf einen anderen Datenträger zu transferieren, zu vertreiben, mitzuteilen, in der Öffentlichkeit zu zeigen oder vorzuführen, in Übertretung der Bestimmungen der Artikel 64-quinquies und 64-sexies des Gesetzes 22. April 1941, Nr. 633 betreffend den Schutz der Autorenrechte und anderer Rechte im Zusammenhang mit deren Ausübung, bzw. der Datenbank zu entnehmen oder neu zu verwenden, in Verletzung der Bestimmungen der Artikel 102-bis und 102-ter desselben Gesetzes, bzw. eine Datenbank zu vertreiben, zu verkaufen oder zu vermieten;
- ein geistiges Werk, oder Teile davon, das für das Fernsehen, das Kino, den Verkauf oder die Vermietung bestimmt ist, Platten, Bänder oder ähnliche Tonträger bzw. jeden sonstigen Träger mit Ton- oder Bildaufnahmen von Musik- und Kinowerken oder ähnlichen Bild- und Tonaufnahmen oder Sequenzen von sich bewegenden Bildern zu kopieren, zu vervielfältigen, widerrechtlich in der Öffentlichkeit zu senden oder zu verbreiten;
- literarische, dramatische, wissenschaftliche oder didaktische, musikalische oder dramatisch-musikalische bzw. multimediale Werke, auch wenn in kollektiven, zusammengesetzten Werken oder

beni realizzati usurpando un titolo di proprietà industriale o in violazione dello stesso;

- contraffare o comunque alterare indicazioni geografiche o denominazioni di origine di prodotti agroalimentari.

## Prevenzione delitti in materia di violazione del diritto d'autore

Ai Destinatari è fatto divieto di:

- mettere a disposizione del pubblico, immettendola in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, un'opera dell'ingegno protetta, o parte di essa;
- duplicare, per trarne profitto, programmi per elaboratore o ai medesimi fini importare, distribuire, vendere, detenere a scopo commerciale o imprenditoriale o concedere in locazione programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla Società italiana degli autori ed editori (SIAE);
- al fine di trarne profitto, su supporti non contrassegnati SIAE riprodurre, trasferire su altro supporto, distribuire, comunicare, presentare o dimostrare in pubblico il contenuto di una banca di dati, in violazione delle disposizioni di cui agli articoli 64-quinquies e 64-sexies della Legge 22 aprile 1941, n. 633 riguardante la protezione del diritto di autore e di altri diritti connessi al suo esercizio, ovvero eseguire l'estrazione o il reimpiego della banca di dati in violazione delle disposizioni di cui agli articoli 102-bis e 102-ter della medesima Legge, ovvero distribuire, vendere o concedere in locazione una banca di dati;
- duplicare, riprodurre, trasmettere o diffondere abusivamente in pubblico con qualsiasi procedimento, in tutto o in parte, un'opera dell'ingegno destinata al circuito televisivo, cinematografico, della vendita o del noleggio, dischi, nastri o supporti analoghi ovvero ogni altro supporto contenente fonogrammi o videogrammi di opere musicali, cinematografiche o audiovisive assimilate o sequenze di immagini in movimento;
- riprodurre, trasmettere o diffondere abusivamente in pubblico, con qualsiasi procedimento, opere o parti di opere letterarie, drammatiche, scientifiche o didattiche, musicali o drammatico-musicali, ovvero multimediali, anche se inserite in opere collettive o composite o banche dati;

Bankendaten eingefügt, zu kopieren, zu vervielfältigen, widerrechtlich in der Öffentlichkeit mit jedwedem Mittel zu verbreiten;

- auch ohne Beteiligung an der Kopierung oder Vervielfältigung, die widerrechtlichen Duplikate oder Vervielfältigungen laut den zwei vorhergehenden Punkten, auf dem Staatsgebiet einzuführen, für den Verkauf oder den Vertrieb zu halten, zu vertreiben, in den Handel einzuführen, zu vermieten oder aus jedwedem Grund abzutreten, in der Öffentlichkeit zu projizieren, über Fernseher mit jedwedem Verfahren zu senden, über Radio zu senden, in der Öffentlichkeit hören zu lassen:
- Videokassetten, Musikkassetten, jedwede Datenträger mit Ton- oder Bildaufnahmen von Musik- und Kinowerken oder Bild- und Tonaufnahmen oder Sequenzen von sich bewegenden Bildern oder sonstige Träger, für welche im Sinne des geltenden Gesetzes das SIAE-Kennzeichen (Società italiana degli autori ed editori) erforderlich ist, die kein Kennzeichen aufweisen bzw. mit einem gefälschten oder beschädigten Kennzeichen versehen sind, für den Verkauf oder den Vertrieb zu halten, in den Handel einzuführen, zu vermieten oder aus jedwedem Grund abzutreten, in der Öffentlichkeit zu projizieren, über Fernseher oder über Radio mit jedwedem Verfahren zu senden;
- bei fehlender Vereinbarung mit dem rechtmäßigen Vertreter einen verschlüsselten Bericht, den man über Geräte oder Teile davon erhalten hat, die zur Entschlüsselung von Sendungen mit beschränktem Zugang bestimmt sind, mit jedwedem Mittel erneut zu senden oder zu verbreiten;
- Vorrichtungen oder Elemente zur besonderen Entschlüsselung, die den Zugang zu einem verschlüsselten Bericht ermöglichen, ohne Entrichtung der geschuldeten Gebühr auf dem Staatsgebiet einzuführen, für den Verkauf oder den Vertrieb zu halten, zu vertreiben, zu vermieten, aus jedwedem Grund abzutreten, zu vermarkten oder zu installieren;
- Geräte, Produkte oder Komponenten herzustellen, zu importieren, zu vertreiben, zu verkaufen, zu vermieten, aus jedwedem Grund abzutreten, für den Verkauf oder die Vermietung zu werben oder zu Handelszwecken zu halten, bzw. Dienste zu erbringen, die den vorrangigen Zweck oder die Handelsbestimmung erfüllen, effiziente technologische Schutzmaßnahmen zu umgehen, bzw. die hauptsächlich mit dem Zweck projektiert, hergestellt, adaptiert oder realisiert wurden, das Umgehen der erwähnten Maßnahmen zu
- pur non avendo concorso alla duplicazione o riproduzione, introdurre nel territorio dello Stato, detenere per la vendita o la distribuzione, distribuire, porre in commercio, concedere in noleggio o comunque cedere a qualsiasi titolo, proiettare in pubblico, trasmettere a mezzo della televisione con qualsiasi procedimento, trasmettere a mezzo della radio, far ascoltare in pubblico le duplicazioni o riproduzioni abusive indicate nei due punti precedenti;
- detenere per la vendita o la distribuzione, porre in commercio, vendere, noleggiare, cedere a qualsiasi titolo, proiettare in pubblico, trasmettere a mezzo della radio o della televisione con qualsiasi procedimento, videocassette, musicassette, qualsiasi supporto contenente fonogrammi o videogrammi di opere musicali, cinematografiche o audiovisive o sequenze di immagini in movimento, od altro supporto per il quale è prescritta, ai sensi della presente legge, l'apposizione di contrassegno da parte della Società italiana degli autori ed editori (S.I.A.E.), privi del contrassegno medesimo o dotati di contrassegno contraffatto o alterato;
- in assenza di accordo con il legittimo distributore, ritrasmettere o diffondere con qualsiasi mezzo un servizio criptato ricevuto per mezzo di apparati o parti di apparati atti alla decodificazione di trasmissioni ad accesso condizionato;
- introdurre nel territorio dello Stato, detenere per la vendita o la distribuzione, distribuire, vendere, concedere in noleggio, cedere a qualsiasi titolo, promuovere commercialmente, installare dispositivi o elementi di decodificazione speciale che consentono l'accesso ad un servizio criptato senza il pagamento del canone dovuto;
- fabbricare, importare, distribuire, vendere, noleggiare, cedere a qualsiasi titolo, pubblicizzare per la vendita o il noleggio, o detenere per scopi commerciali, attrezzature, prodotti o componenti ovvero prestare servizi che abbiano la prevalente finalità o l'uso commerciale di eludere efficaci misure tecnologiche di protezione ovvero siano principalmente progettati, prodotti, adattati o realizzati con la finalità di rendere possibile o facilitare l'elusione di predette misure. Fra le misure tecnologiche sono comprese quelle applicate, o che residuano, a seguito della rimozione delle misure medesime conseguentemente a iniziativa volontaria dei titolari dei diritti o ad accordi tra questi ultimi e i beneficiari di eccezioni, ovvero a seguito di esecuzione di provvedimenti dell' autorità amministrativa o giurisdizionale;

ermöglichen oder zu erleichtern. Zu den technologischen Maßnahmen zählen jene, die infolge der Abschaffung eben dieser Maßnahmen auf Grund einer freiwilligen Handlung der Inhaber der Rechte oder auf Grund von Abmachungen zwischen diesen und den Begünstigten von Ausnahmeregelungen bzw. infolge der Durchführung von Verfügungen der Verwaltungs- oder Gerichtsbehörde angewandt wurden oder übrig bleiben;

- Die elektronischen Informationen zur Regelung der Rechte widerrechtlich zu entwenden oder zu fälschen bzw. sonstige geschützte Werke oder Materialien zu vertreiben, für den Vertrieb zu importieren, über Radio oder Fernsehen zu verbreiten, mitzuteilen oder der Öffentlichkeit zur Verfügung zu stellen, von denen die elektronischen Informationen entfernt oder gefälscht wurden;
- Über fünfzig Kopien oder Exemplare von urheberrechtlich oder mit dem Urheberrecht zusammenhängenden Rechten geschützten Werten zu vervielfältigen, zu kopieren, widerrechtlich zu senden oder zu verbreiten, zu verkaufen oder sonst in den Handel einzuführen, aus jedwedem Grund abzutreten oder zu importieren bzw. diese Tätigkeit zu unterstützen oder zu organisieren;
- Ein urheberrechtlich geschütztes geistiges Werk oder Teile davon der Öffentlichkeit mitzuteilen, indem es durch Verbindungen jedweder Art in ein telematisches System eingeführt wird;
- Geräte oder Teile von Geräten zur Entschlüsselung von Hör- oder Fernsehsendungen mit beschränktem Zugang, die über Äther, Satellit, Kabel sowohl in analoger als auch digitaler Form ausgestrahlt werden, zu betrügerischen Zwecken herzustellen, zu verkaufen, zu importieren, zu unterstützen, zu installieren und für öffentlichen und privaten Gebrauch zu verwenden. Mit beschränktem Zugang verstehen sich alle Hör- und Fernsehsignale die von italienischen oder ausländischen Emittenten in einer Form gesendet werden, dass sie nur für geschlossene Benutzergruppen sichtbar sind, die vom Subjekt, das die Aussendung des Signals vornimmt, ausgewählt werden, unabhängig von der Anrechnung einer Gebühr für die Inanspruchnahme dieses Dienstes.

## Anzunehmende Verhaltensweisen bei Tätigkeiten, die das Risiko von Straftaten gegen das Unternehmen beinhalten

Die allgemeinen Verhaltensprinzipien zur Vorbeugung von

- abusivamente rimuovere o alterare le informazioni elettroniche sul regime dei diritti ovvero distribuire, importare a fini di distribuzione, diffondere per radio o per televisione, comunicare o mettere a disposizione del pubblico opere o altri materiali protetti dai quali siano state rimosse o alterate le informazioni elettroniche stesse;
- riprodurre, duplicare, trasmettere o diffondere abusivamente, vendere o porre altrimenti in commercio, cedere a qualsiasi titolo o importare abusivamente oltre cinquanta copie o esemplari di opere tutelate dal diritto d'autore e da diritti connessi, ovvero promuovere o organizzare tale attività;
- comunicare al pubblico immettendola in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, un'opera dell'ingegno protetta dal diritto d'autore, o parte di essa;
- a fini fraudolenti produrre, porre in vendita, importare, promuovere, installare, modificare, utilizzare per uso pubblico e privato apparati o parti di apparati atti alla decodificazione di trasmissioni audiovisive ad accesso condizionato effettuate via etere, via satellite, via cavo, in forma sia analogica sia digitale. Si intendono ad accesso condizionato tutti i segnali audiovisivi trasmessi da emittenti italiane o estere in forma tale da rendere gli stessi visibili esclusivamente a gruppi chiusi di utenti selezionati dal soggetto che effettua l'emissione del segnale, indipendentemente dalla imposizione di un canone per la fruizione di tale servizio.

## I principi di comportamento da tenere nell'ambito delle Attività a Rischio Reati societario

I principi generali di comportamento finalizzati alla

Straftaten gegen das Unternehmen sehen vor, dass die die Adressaten:

- vom Begehen oder Beitrag zum Begehen einer Straftat laut Art 25-ter der Gesetzesvertr. Verordnung 231/01 (Straftag gegen das Unternehmen) bzw. von der Verletzung der Prinzipien und Betriebsverfahren laut Reglement des Organisations- Verwaltungs- und Kontrollmodells im Sinne der Gesetzesvertr. Verordnung 231/2001 absehen;
  - in allen Tätigkeiten zur Bildung der Bilanz und der sonstigen betrieblichen Informationen eine korrekte, transparente und kooperative Haltung einnehmen, unter Einhaltung der Gesetzesbestimmungen und der betrieblichen Verfahren, damit die Gesellschafter und Drittpersonen eine wahrheitsgetreue und korrekte Information über die wirtschaftliche, vermögensspezifische und finanzielle Situation jeder Gesellschaft der Gruppe erhalten;
  - eine korrekte, transparente und kooperative Haltung einnehmen, unter Einhaltung der Gesetzesbestimmungen und der betrieblichen Verfahren, damit der Schutz des Vermögens der Anleger gewährleistet wird, wobei die höchste Aufmerksamkeit und Sorgfalt auf die Einholung, Verarbeitung und Erläuterung der erforderlichen Daten und Informationen hinsichtlich der Finanzprodukte und der anderen Emittenten zu richten ist, damit die Anleger sich ein fundiertes Urteil hinsichtlich der vermögensspezifischen, wirtschaftlichen und finanziellen Situation des Emittenten, der Entwicklung seiner Tätigkeit sowie der Finanzprodukte und der entsprechenden Rechte bilden können;
  - alle Gesetzesbestimmungen zum Schutz der Integrität und Effizienz des Gesellschaftskapitals genau einhalten und stets unter Einhaltung der betriebsinternen Verfahren handeln, die sich auf diese Gesetze beruhen, um die Garantien der Gläubiger, der Gesellschafter und der Drittpersonen im Allgemeinen nicht zu verletzen;
  - den regulären Betrieb der Gesellschaften der Gruppe und der Gesellschaftsorgane gewährleisten, wobei sie jede gesetzlich vorgesehene Form der Kontrolle der Gesellschaftsgebärung sowie die freie und korrekte Bildung des Willens der Gesellschaftsorgane gewährleisten und unterstützen;
  - die Regeln einhalten, die zu einer korrekten Preisbildung bei den Finanzprodukten führen, wobei sie Verhaltensweise unterlassen, die eine empfindliche Abweichung von der gängigen Situation auf dem Markt verursachen könnten;
- prevenzione reati societari prevedono che i Destinatari:
- si astengono dal porre in essere, o in qualsiasi modo dal contribuire alla realizzazione, di una delle fattispecie di reato di cui all'art. 25-ter del D.lgs. 231/01 (reati societari) ovvero dalla violazione dei principi e delle procedure aziendali descritte nel regolamento del Modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del D. Lgs. 231/2001;
  - assumono un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, nel rispetto delle norme di legge e delle procedure aziendali, in tutte le attività finalizzate alla formazione del bilancio e delle altre comunicazioni sociali, al fine di fornire ai soci ed ai terzi un'informazione veritiera e corretta sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria di ciascuna società del Gruppo;
  - assumono un comportamento corretto, trasparente e collaborativo, nel rispetto delle norme di legge e delle procedure aziendali, al fine di garantire la tutela del patrimonio degli investitori, ponendo la massima attenzione ed accuratezza nell'acquisizione, elaborazione ed illustrazione dei dati e delle informazioni relative ai prodotti finanziari ed agli emittenti, necessarie per consentire agli investitori di pervenire ad un fondato giudizio sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'emittente e sull'evoluzione della sua attività, nonché sui prodotti finanziari e relativi diritti;
  - osservano rigorosamente tutte le norme poste dalla legge a tutela dell'integrità ed effettività del capitale sociale ed agiscono sempre nel rispetto delle procedure interne aziendali che su tali norme si fondano, al fine di non ledere le garanzie dei creditori, dei soci e dei terzi in genere;
  - assicurano il regolare funzionamento delle società del Gruppo e degli organi sociali, garantendo ed agevolando ogni forma di controllo sulla gestione sociale previsto dalla legge, nonché la libera e corretta formazione della volontà degli organi sociali;
  - osservano le regole che presiedono alla corretta formazione del prezzo degli strumenti finanziari, evitando comportamenti che ne possano provocare una sensibile alterazione rispetto alla corrente situazione di mercato;
  - si astengono dal porre in essere operazioni simulate o altrimenti fraudolente, nonché dal diffondere notizie false o non corrette, idonee a provocare una sensibile alterazione del prezzo degli strumenti finanziari;
  - effettuano con tempestività correttezza e buona fede tutte le comunicazioni previste dalla legge e dai

- von simulierten oder betrügerischen Geschäften sowie von der Verbreitung von falschen oder nicht korrekten Nachrichten absehen, die eine empfindliche Änderung des Preises bei den Finanzinstrumenten führen könnten;
- schnell, korrekt und im guten Glauben alle vom Gesetz und von den Regelungen vorgesehenen Meldungen an die Aufsichtsbehörden durchführen, wobei sie die Ausübung der Aufsichtsfunktion derselben in keiner Weise behindern;
- gegenüber den Presse- und Informationsorganen sowie gegenüber den Finanzanalysten eine korrekte und der Wahrheit verpflichteten Haltung einnehmen.

Die Adressanten ermöglichen dem Aufsichtsrat und den Revisionsgesellschaften die Ausübung der ihnen vom Gesetz verliehenen Befugnisse. Insbesondere haben der Aufsichtsrat und die Aufsichtsräte individuell die Möglichkeit, jederzeit Inspektionen und Kontrollen vorzunehmen.

Den Adressanten und insbesondere denjenigen, die das Amt von Verwaltern, Generaldirektoren, Aufsichtsräten und Liquidatoren ausüben ist es untersagt, in den Bilanzen, Berichten und anderen Mitteilungen der Gesellschaft an die Gesellschafter oder an die Öffentlichkeit, materielle Fakten darzustellen, die nicht der Wahrheit entsprechen, obgleich einer Bewertung unterzogen, bzw. vom Gesetz vorgegebene Informationen über die wirtschaftliche, vermögensspezifische oder finanzielle Situation der Gesellschaft zu unterlassen, so dass die Empfänger in Bezug auf die erwähnte Situation in die Irre geführt werden oder die Gesellschafter und Gläubiger der Gesellschaft einen Vermögensverlust erleiden.

Die Adressanten dürfen in den verlangten Prospekten für die Aufrufung zur Investition oder die Zulassung zur Börsennotierung, oder in den Dokumenten, die bei den öffentlichen Kauf- oder Tauschangeboten zu veröffentlichen sind, keine Falschinformationen verbreiten bzw. Daten oder Nachrichten geheim halten, so dass die Empfänger des Prospektes irregeführt werden.

Den Adressanten und insbesondere den Verwaltern ist es untersagt:

- durch Geheimhaltung oder ähnliche Machenschaften die Abwicklung der Kontroll- oder Revisionstätigkeit, die gesetzlich den Gesellschaftern, sonstigen Gesellschaftsorganen oder den Revisionsgesellschaften anvertraut wurden, zu verhindern oder zu behindern;
- die Bezüge, auch durch simulierte Handlungen, den Gesellschaftern zurückzuerstatten bzw. diese von der

regolamenti nei confronti delle autorità di vigilanza, non frapponendo alcun ostacolo all'esercizio delle funzioni di vigilanza da queste intraprese;

- assumono un comportamento corretto e veritiero con gli organi di stampa, di informazione e con gli analisti finanziari.

I Destinatari consentono al Collegio Sindacale ed alle società di revisione l'esercizio dei poteri che la legge loro affida. In particolare, è garantita al Collegio Sindacale ed ai sindaci individualmente la possibilità di procedere, in qualsiasi momento, ad atti di ispezione e controllo.

Ai Destinatari ed in particolare a coloro che rivestono la carica di Amministratori, Direttori Generali, Sindaci e liquidatori è fatto divieto, nei bilanci, nelle relazioni o nelle altre comunicazioni sociali dirette ai soci o al pubblico, di esporre fatti materiali non rispondenti al vero, anche se oggetto di valutazione, ovvero di omettere le informazioni imposte dalla legge sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria della società, in modo da indurre in errore i destinatari sulla predetta situazione o da cagionare un danno patrimoniale ai soci e ai creditori della società.

Nei prospetti richiesti ai fini della sollecitazione all'investimento o dell'ammissione alla quotazione nei mercati regolamentati o nei documenti da pubblicare in occasione delle offerte pubbliche di acquisto o di scambio, i Destinatari non devono esporre false informazioni o occultare dati o notizie in modo tale da indurre in errore i destinatari del prospetto.

Ai Destinatari ma in particolare agli Amministratori è vietato:

- impedire o ostacolare, attraverso occultamenti o altri idonei artifici, lo svolgimento delle attività di controllo o di revisione legalmente attribuite ai soci, ad altri Organi sociali o alle società di revisione;
- restituire, anche attraverso atti simulati, i conferimenti ai soci o liberare gli stessi dall'obbligo di eseguirli, fuori dei casi di legittima riduzione del capitale sociale;
- ripartire utili o acconti su utili non effettivamente

Durchführung derselben zu befreien, außen den Fällen der legitimen Verringerung des Gesellschaftskapitals;

- Gewinne oder Vorauszahlungen auf Gewinne auszuschütten, die nicht effektiv erzielt oder gesetzlich für Rücklagen bestimmt sind sowie Rücklagen - auch wenn nicht durch Gewinne gebildet - auszuschütten, die laut Gesetz nicht ausgeschüttet werden dürfen;
- Aktien oder Gesellschaftsanteile zu kaufen oder zu zeichnen, die eine Verletzung der Integrität des Vermögens oder der laut Gesetz nicht auszuschüttenden Rücklagen bewirken, mit Ausnahme der vom Gesetz vorgesehenen Fälle;
- Verringerungen des Gesellschaftskapitals oder Fusionen bzw. Spaltungen mit anderen Gesellschaften vorzunehmen, die den Gläubigern schädigen könnten, unter Verletzung der Gesetzesbestimmungen zum Schutz der Gläubiger selbst;
- durch Zuweisung von Aktien oder Gesellschaftsanteilen für einen Betrag unter deren Nominalwert, durch gegenseitige Zeichnung von Aktien oder Anteilen, durch deutliche Überbewertung der Naturgüter bzw. des Vermögens im Falle einer Umwandlung das Kapital der Gesellschaft auch nur zum Teil fiktiv zu bilden oder zu erhöhen;
- durch simulierte oder betrügerische Handlungen die Mehrheit in der Versammlung festzulegen;
- falsche Nachrichten zu verbreiten bzw. Geschäfte zu simulieren oder sonstige Machenschaften durchzuführen, um eine empfindliche Abweichung des Preises von notierten oder nicht notierten Finanzinstrumenten zu verursachen.

Den Adressaten und insbesondere den Verwaltern, Generaldirektoren, Aufsichtsräten, Liquidatoren und jenen, die gegenüber den öffentlichen und Aufsichtsbehörden verpflichtet sind, ist es untersagt, in den vom Gesetz vorgesehenen Mitteilungen an die erwähnten Behörden nicht wahrheitsgetreue, materielle Fakten, obgleich einer Bewertung unterzogen, über die wirtschaftliche, vermögensspezifische oder finanzielle Situation der unter Aufsicht stehenden Subjekte darzulegen, bzw. mit betrügerischen Mitteln Fakten über die Situation, die sie hätten mitteilen sollen, gänzlich oder zum Teil geheimzuhalten.

Den erwähnten Subjekten ist es zudem untersagt, auch durch Unterlassung von geschuldeten Meldungen an die Aufsichtsbehörde, deren Funktionen zu behindern.

Die Liquidatoren dürfen im Rahmen der Aufteilung der Gesellschaftsgüter unter den Gesellschaftern vor der

conseguiti o destinati, per legge, a riserva e ripartire riserve, anche non costituite da utili, che non possono per legge essere distribuite;

- acquistare o sottoscrivere azioni o quote sociali che cagionino una lesione all'integrità del capitale sociale o delle riserve non distribuibili per legge, fuori dai casi consentiti dalla legge;
- effettuare riduzioni del capitale sociale o fusioni con altra società o scissioni tali da causare un danno ai creditori, in violazione delle disposizioni di legge a tutela dei creditori medesimi;
- formare o aumentare fittiziamente, anche in parte, il capitale della società mediante attribuzione di azioni o quote sociali per somma inferiore al loro valore nominale, sottoscrizione reciproca di azioni o quote, sopravvalutazione rilevante dei beni in natura o di crediti ovvero del patrimonio in caso di trasformazione;
- determinare la maggioranza in assemblea, attraverso atti simulati o fraudolenti;
- diffondere notizie false ovvero porre in essere operazioni simulate o altri artifici tali da provocare una sensibile alterazione del prezzo di strumenti finanziari, quotati o non quotati.

Inoltre ai Destinatari ed in particolare ad Amministratori, Direttori Generali, Sindaci, liquidatori e a quelli tenuti ad obblighi nei confronti delle autorità pubbliche di vigilanza è fatto divieto, nelle comunicazioni alle predette autorità previste ai sensi di legge, esporre fatti materiali non rispondenti al vero, ancorché oggetto di valutazione, sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria dei sottoposti alla vigilanza ovvero occultare con altri mezzi fraudolenti, in tutto o in parte, fatti che avrebbero dovuto comunicare concernenti la situazione medesima.

Ai predetti soggetti è altresì vietato, anche omettendo le comunicazioni dovute alle autorità di vigilanza, di ostacolarne le funzioni.

I liquidatori, ripartendo i beni sociali tra i soci prima del pagamento dei creditori sociali o dell'accantonamento delle somme necessarie a soddisfarli, non devono

Zahlung der Gläubiger der Gesellschaft oder der Rückstellung der zu deren Befriedigung notwendigen Beträge, den Gläubigern keine Schäden verursachen.

## Vorbeugung der organisierten Straftaten

Zur Vorbeugung der Straftaten laut Art. 10 des Ges. Nr. 146/2006 betreffend die nationenübergreifende Straftaten<sup>1</sup> und der Straftaten im Rahmen des organisierten Verbrechens laut Gesetz 15. Juli 2009, Nr. 94 mit den Bestimmungen zur öffentlichen Sicherheit sehen die Gesellschaften der Gruppe folgende Verbote vor.

Den Adressaten ist es untersagt:

- Verbrecherorganisationen, insbesondere falls mit Mafia-Hintergrund, zu fördern, zu unterstützen oder sich daran zu beteiligen,
- Handlungen durchzuführen, die darauf abzielen, einem Fremden den Eintritt ins Staatsgebiet zu verschaffen bzw. den widerrechtlichen Eintritt in einen anderen Staat zu verschaffen, dessen Bürger diese Person nicht ist oder für welchen er nicht die ständige Aufenthaltsdauer besitzt,
- Handlungen durchzuführen, die darauf abzielen, jemanden unter Verletzung der Bestimmungen des vorliegenden Einheitstextes den Eintritt in das Staatsgebiet zu verschaffen bzw. den widerrechtlichen Eintritt in einen anderen Staat zu verschaffen, dessen Bürger diese Person nicht ist oder für welchen er nicht die ständige Aufenthaltsdauer besitzt,
- zur Unterlassung einer Aussage oder zu einer Falschaussage gegenüber der Gerichtsbehörde zu verleiten,
- jemanden zu helfen, die Ermittlungen der Behörde zu umgehen bzw. sich den Nachforschungen derselben zu entziehen.

Die oben angeführten Verhaltensweisen gewinnen zusätzlich an Relevanz, falls sie bei Tätigkeiten mit Drittpersonen zum Tragen kommen. Darunter versteht man jene Tätigkeiten betreffend die Verbindungen zwischen den Gesellschaften der Gruppe und den Dritten im Ausland oder mit Sitz im Ausland. In diesem Rahmen wird besonders auf das Gegenparteirisiko hingewiesen,

cagionare danno ai creditori.

## Prevenzione dei reati organizzati

Le società del Gruppo al fine di prevenire la commissione di reati previsti dall' art. 10 della L. n. 146/2006 relativamente ai reati organizzati transnazionali e dei reati relativi alla criminalità organizzata, di cui alla Legge 15 luglio 2009, n. 94 recante disposizioni in materia di sicurezza pubblica, pongono le seguenti interdizioni.

Ai Destinatari è fatto divieto di:

- incoraggiare, sostenere o partecipare ad associazioni per delinquere in particolare se a stampo mafioso;
- compiere atti diretti a procurare l'ingresso nel territorio dello Stato di uno straniero ovvero atti diretti a procurare l'ingresso illegale in altro Stato del quale la persona non é cittadina o non ha titolo di residenza permanente,
- compiere atti diretti a procurare l'ingresso di taluno nel territorio dello Stato in violazione, delle disposizioni del presente testo unico, ovvero a procurare l'ingresso illegale in altro Stato del quale la persona non é cittadina o non ha titolo di residenza permanente,
- indurre a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria
- aiutare taluno a eludere le investigazioni dell'autorità, o a sottrarsi alle ricerche di questa.

Tutte le sopra menzionate condotte assumono un rilievo maggiore laddove siano poste in essere nello svolgimento di attività con soggetti terzi, intendendosi per tali le attività relative ai rapporti instaurati tra la società del Gruppo e soggetti terzi stranieri o con sede all'estero. In tale ambito, si segnala in particolare il rischio controparte, che trova ragione di esistere ogni qual volta si instauri un rapporto di

<sup>1</sup> Als nationenübergreifende Straftat gilt die Straftat, das mit einer Hafthöchststrafe von nicht weniger als vier Jahren geahndet wird, an dem eine kriminelle Gruppe beteiligt war und die :

- a) in einem oder mehreren Staaten begangen wurde;
- b) bzw. in einem Staat begangen wurde, wobei jedoch die Vorbereitung, Planung, Leitung oder Kontrolle im Wesentlichen in einem anderem Staat erfolgt ist;
- c) bzw. in einem Staat begangen wurde, an die jedoch eine organisierte kriminelle Gruppe beteiligt war, die in kriminellen Handlungen in einem oder mehreren Staaten verwickelt ist;
- d) bzw. in einem Staat begangen wurde, deren Auswirkungen jedoch hauptsächlich in einem anderen Staat zu spüren sind.

das zum Tragen kommt, sobald eine Handels- und/oder Finanzbeziehung mit sogenannten "Risikosubjekten" eingegangen wird. Als Risikogegenpartei versteht man jene, die auf den sogenannten Listen im Zusammenhang mit der Bekämpfung auf finanzieller Ebene des internationalen Terrorismus angeführt sind. Die offiziellen Listen sind jene des italienischen Devisenbüros (Ufficio Italiano Cambi). Diese Aufgabe wurde dem UIC seit dem GD 369 vom 12. Oktober 2001, umgewandelt in Gesetz Nr. 431 vom 14. Dezember 2001, übertragen. Die Bekämpfung des Terrorismus auf finanzieller Ebene sieht die von den Regelungen der Europäischen Gemeinschaft vorgegebene Pflicht vor, Kapitalien, Wirtschaftstätigkeiten und Finanzressourcen von Personen oder Einheiten einzufrieren, die mit dem internationalen Terrorismus in Verbindung stehen und in den Listen angeführt sind, die den Regelungen beigefügt sind. Zudem ist es untersagt, diesen Personen oder Einheiten weitere Finanztätigkeiten oder wirtschaftliche Ressourcen zur Verfügung zu stellen.

### **Vorbeugung der Straftat, jemanden zur Unterlassung der Aussage oder zur Falschaussage gegenüber der Gerichtsbehörde zu verleiten**

Um zu einer korrekten Ausübung der Gerichtstätigkeit beizutragen, verbieten die Gesellschaften der Gruppe den Adressaten ausdrücklich, eine Person, die vor der Gerichtsbehörde Aussagen zu machen hat, die bei einem Strafverfahren verwendet werden können, zur Unterlassung der Aussage oder zur Falschaussage zu verleiten, falls das Verfahren die Möglichkeit vorsieht, keine Aussage zu machen.

### **Sonstige Verhaltensregeln**

Den Angestellten ist es untersagt, Vollmachten anzunehmen, die dazu ermächtigen, auf Verbindungen von anderen Angestellten oder natürlichen Personen einzuwirken, es sei denn, es handelt sich dabei um den Ehemann oder Lebenspartner, um Verwandte oder Verschwägerter bis zum vierten Grad.

natura commerciale e/o finanziaria con soggetti c.d. "a rischio". Per controparti a rischio devono intendersi quei soggetti indicati nelle c.d. liste collegate al contrasto finanziario al terrorismo internazionale. Le liste ufficiali sono quelle curate dall'Ufficio Italiano Cambi. Tale compito è stato affidato all'UIC dal d.l. 369 del 12 ottobre del 2001, convertito in legge n. 431 del 14 dicembre 2001. L'attività di contrasto al terrorismo sul piano finanziario prevede l'obbligo, imposto dai Regolamenti dell'Unione Europea, di congelare capitali, attività economiche e risorse finanziarie di persone o entità, collegate al terrorismo internazionale e incluse nelle liste allegate ai Regolamenti stessi, nonché il divieto di mettere direttamente o indirettamente a disposizione di costoro altre attività finanziarie e risorse economiche.

### **Prevenzione reato di induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria**

Le società del Gruppo al fine di contribuire ad un corretto svolgimento dell'attività giudiziaria vietano categoricamente ai Destinatari di indurre o tentare di indurre anche indirettamente a non rendere dichiarazioni o, a rendere dichiarazioni mendaci, persona chiamata a riportare davanti all'autorità giudiziaria dichiarazioni utilizzabili in un procedimento penale, quando a questo è attribuita la facoltà di non rispondere.

### **Altre norme di condotta**

Ai Dipendenti è fatto divieto di accettare deleghe ad operare su rapporti di altri dipendenti o persone fisiche, salvo che gli stessi non siano il coniuge o il convivente, parenti o affini sino al quarto grado.