

PRIMACASSA CREDITO COOPERATIVO FVG

REGOLAMENTO DEI FLUSSI INFORMATIVI

EX D.LGS 231/01

Delibera del Consiglio di Amministrazione del 25.03.2024

MODIFICHE E/O INTEGRAZIONI AL DOCUMENTO

Delibera del Consiglio di Amministrazione	Oggetto della modifica e/ o integrazione
05/10/2020	Prima adozione
29/11/2021	Aggiornamento a seguito istituzione Ufficio antiriciclaggio e Ufficio Compliance e Legale
27/02/2023	Aggiornamento per recepimento reati tributari e Direttiva P.I.F. Aggiornamento per recepimento dei reati Frode e Falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti
25/03/2024	Aggiornamento per recepimento reati tributari e reati contro la PA; aggiornamento flussi informativi per allineamento alla nuova nomenclatura degli uffici

INDICE

PREMESSA	4
1. FLUSSI DI REPORTING VERSO L'ODV	5
2.1 Flussi di reporting previsti dal Modello	5
2.2 Flussi connessi ad attività sensibili	7
2. FLUSSI DI REPORTING DELL'ODV	18
3. FLUSSI INFORMATIVI VERSO LA CAPOGRUPPO	19

PREMESSA

Nel presente documento vengono schematizzati:

- i flussi di reporting verso l'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001;
- i flussi di reporting dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001.

1. FLUSSI DI REPORTING VERSO L'ODV

2.1 FLUSSI DI REPORTING PREVISTI DAL MODELLO

Nel presente paragrafo vengono schematizzati i flussi di reporting verso l'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 della Banca, così come identificati dal Modello adottato dalla Banca (cfr. *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001*).

Oggetto	Servizio Responsabile	Periodicità
Informativa riguardante i provvedimenti e/o notizie provenienti da organi di polizia giudiziaria, o da qualsiasi altra autorità, dai quali si evinca lo svolgimento di attività di indagine per i reati di cui al Decreto, nei confronti dei destinatari del Modello.	Direzione Generale Ufficio Legale e Reclami Ufficio Antiriciclaggio	Ad evento/Trimestrale
Informativa riguardante i rapporti predisposti nell'ambito delle attività di controllo da parte delle funzioni aziendali di controllo esternalizzate.	Funzioni di controllo esternalizzate Ufficio Compliance Ufficio Antiriciclaggio Ufficio Legale e Reclami	Ad evento/Trimestrale
Informativa riguardante le segnalazioni dei Dipendenti in caso di avvio di procedimento giudiziario a loro carico per uno dei reati previsti dal Decreto.	Direzione Generale	Ad evento/Trimestrale
Informativa riguardante l'avvio di indagini dirette ad appurare ed eventualmente sanzionare il mancato rispetto dei principi di comportamento e dei protocolli previsti dal Modello, nonché l'informativa sulle eventuali sanzioni irrogate.	Direzione Generale Ufficio Legale e Reclami	Ad evento/Trimestrale
Relazione su attività di controllo svolte in esecuzione del piano dell'ODV.	Ufficio Compliance Ufficio Antiriciclaggio Ufficio Risk Management	Almeno Annuale

Relazione su modifiche normative, organizzative e di processo intervenute con significativo impatto sul Modello 231.	Ufficio Compliance Area Organizzazione	Ad evento/Trimestrale
Informativa su fatti rilevanti relativi alla gestione (operazioni straordinarie, attività strategiche, ecc.).	Direzione Generale	Ad evento/Trimestrale

2.2 FLUSSI CONNESSI AD ATTIVITÀ SENSIBILI

Nel presente paragrafo vengono schematizzati i flussi di reporting verso l'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001 della Banca, così come identificati dall'Organismo, ove ritenuto opportuno e utile al fine dello svolgimento dei propri compiti, in relazione alle "attività sensibili" svolte dalle unità organizzative della Banca (cfr. *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001*).

N.	Oggetto	U.O/ Funzione responsabile	Periodicità	Rischi Reato
1	Incarichi di consulenza organizzativa, legale e amministrativa, nonché per formazione attivati (identità e ragioni alla base dell'assegnazione dell'incarico)	Direzione Generale Ufficio Gestione e Sviluppo Persone Area Organizzazione Ufficio Legale e Reclami Ufficio Amministrazione Ufficio Gestione Crediti Problematici	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra private
2	Evidenza convenzioni stipulate o in fase di stipula con le amministrazioni pubbliche per quanto concerne il servizio di Tesoreria Enti. Riepilogo degli incarichi in essere e dei nuovi acquisiti nell'anno.	Direzione Generale Ufficio Amministrazione	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Truffa in danno dello Stato • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione • Induzione indebita a dare o promettere utilità
3	Riepilogo evidenze di	Direzione Generale	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione,

	locazioni attive o passive con scostamenti dai valori medi di mercato oltre una certa soglia	Area Organizzazione Ufficio Economato		peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione <ul style="list-style-type: none"> • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati • Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico
4	Relazione andamentale relativa alla gestione di contributi, liberalità e sponsorizzazioni con evidenza dei beneficiari dell'erogazione	Direzione Generale Ufficio Soci Ufficio marketing Ufficio Amministrazione	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati • Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico
5	Elenco dei procedimenti penali in corso in cui sia coinvolta la Banca (almeno dato quantitativo...), con indicazione dei legali esterni che assistono la Banca nella difesa del procedimento penale in cui è	Direzione Generale Ufficio Legale e reclami	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità Giudiziaria

	coinvolta			
6	Relazione sul Piano organici aziendale, con indicazione delle nuove assunzioni	Direzione Generale Ufficio Gestione e Sviluppo Persone	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione, Corruzione in atti giudiziari • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati • Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare • Delitti contro la personalità individuale
7	Evidenze dei blocchi di rapporti e pignoramenti presso terzi effettuati nel periodo	Ufficio Gestione Crediti Problematici	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione, corruzione in atti giudiziari • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati
8	Fascicolo di bilancio	Ufficio Amministrazione	Semestrale	
9	Informativa periodica sull'utilizzo delle deleghe in materia di spese conferite dal	Ufficio Risk Management	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e

	Consiglio di Amministrazione. Evidenza eventuali nuove deleghe assegnate			<p>istigazione alla corruzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati
10	Relazione sulle richieste e visite ispettive del Collegio Sindacale e/o del soggetto incaricato alla Revisione Contabile.	<p>Area Compliance e controlli permanenti</p> <p>Ufficio Risk Management</p> <p>Ufficio Legale e Reclami</p> <p>Ufficio Antiriciclaggio</p>	Ad evento/Trimestrale	
11	Informativa periodica sull'utilizzo delle deleghe conferite dal Consiglio di Amministrazione su operazioni autorizzate a tassi e condizioni fuori standard. Evidenza eventuali nuove deleghe assegnate	<p>Area Compliance e controlli permanenti</p> <p>Ufficio Risk Management</p>	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione, corruzione in atti giudiziari • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati
12	Informativa periodica sull'utilizzo delle deleghe in materia di cancellazione di posizioni debitorie conferite dal	<p>Area Compliance e Controlli permanenti</p> <p>Ufficio Gestione Crediti</p>	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari e istigazione alla corruzione,

	Consiglio di Amministrazione Evidenza eventuali nuove deleghe assegnate	Problematici		<p>corruzione in atti giudiziari</p> <ul style="list-style-type: none"> • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati
13	Evidenza esito controllo annuale effettuato su apparecchiature per ricircolo contante in uso certificate BCE	Area Organizzazione	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Falsità in monete, in carte di pubblico credito ed in valori bollati
14	Relazione andamentale sulle operazioni sospette ai sensi della normativa Market Abuse	Ufficio Compliance	Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Abuso di informazione privilegiata
15	Relazione andamentale sulle operazioni sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio	Ufficio Antiriciclaggio	Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Riciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita • Autoriciclaggio • Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico
16	Relazione autovalutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento al terrorismo e relazione periodica predisposta dalla funzione antiriciclaggio	Ufficio Antiriciclaggio	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Riciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita • Autoriciclaggio • Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico

17	Informativa connessa ad eventuali infortuni sul lavoro	Direzione Generale Ufficio Gestione e Sviluppo Persone	Ad evento/Trimestrale	
18	Informativa periodica sull'utilizzo delle deleghe conferite dal Consiglio di Amministrazione con particolare riferimento all'esercizio dei poteri autorizzativi sui bonifici, anche esteri, contenente altresì l'evidenza di eventuali nuove deleghe assegnate	Area Compliance e Controlli permanenti Ufficio Risk Management	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Riciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita • Autoriciclaggio • Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico
19	Evidenza dei riversamenti effettuati in tema di depositi dormienti	Area Organizzazione	Annualmente	<ul style="list-style-type: none"> • Autoriciclaggio
20	Resoconto richieste di finanziamenti pubblici per interventi formativi. Evidenza di aggiudicazioni. Rendicontazione degli interventi.	Ufficio Gestione e sviluppo Persone	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Malversazione a danno dello Stato • Truffa in danno dello Stato • Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato • Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche • Corruzione, peculato, concussione di pubblici funzionari,

				istigazione alla corruzione e corruzione in atti giudiziari
21	Resoconto richieste di agevolazioni per l'inserimento di risorse in azienda	Ufficio Gestione e sviluppo Persone	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Truffa in danno dello Stato • Malversazione a danno dello Stato
22	Resoconto delle convenzioni stipulate o in fase di stipula con Enti Pubblici aventi ad oggetto finanziamenti agevolati	Area Crediti	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Malversazione a danno dello Stato • Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato • Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche
23	Riepilogo evidenza del piano di emissioni obbligazionarie	Ufficio Finanza	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Falso in prospetto
24	Resoconto richieste di finanziamenti pubblici per interventi sul patrimonio della Banca. Evidenza di aggiudicazioni. Rendicontazione dei lavori	Area Organizzazione	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Malversazione a danno dello Stato • Truffa • Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato e Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche
25	Relazione sui rapporti con fornitori avviati nel periodo, con particolare riguardo a nuove forniture attivate, comprensive di identità del	Area Organizzazione	Semestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare • Delitti contro la personalità individuale

	fornitore, ragioni alla base dell'assegnazione dell'incarico di fornitura, ed evidenze di accordi contrattuali stipulati con gli stessi circa l'impegno assunto da questi ultimi sulla gestione delle attività di smaltimento di rifiuti o materiale			<ul style="list-style-type: none"> • Corruzione tra privati • Istigazione alla corruzione tra privati • Illeciti connessi alla Gestione dei rifiuti • Abbandono dei rifiuti
26	Copia verbale della riunione periodica ex art. 35 (D.Lgs 81/08)	Ufficio Gestione e sviluppo Persone	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> • Omicidio colposo o lesioni gravi o gravissime commesse con violazione delle norme sulla tutela della salute e sicurezza sul lavoro
27	Esiti attività di revisione cooperativa	Ufficio Soci	Ad evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Formazione fittizia del capitale
28	Evidenze di anomalie riconducibili all'acquisto di crediti fiscali dalla clientela (operazioni 110%) , ovvero riconducibili alle misure di sostegno alle imprese ex d.lgs.23/2020 con ricorso alla garanzia pubblica	Ufficio Analisi ed Istruttoria	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari • Reati di indebita percezione • Reati di malversazione • Reati di truffa a danno della P.A.
29	Evidenze di anomalie riconducibili a clientela affidata con codice ateco operante nel settore del gioco delle scommesse o del gioco on line	Ufficio Analisi ed Istruttoria	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • (concorso in) Frode in competizioni sportive, esercizio abusivo di gioco o di scommessa e giochi d'azzardo esercitati a mezzo

				di apparecchi vietati
30	Evidenze di anomalie riconducibili alle registrazioni contabili del ciclo passivo	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
31	Evidenze di anomalie riconducibili alla emissione di fatture attive e relativa registrazione contabile del ciclo attivo	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
32	Evidenze di anomalie riconducibili alla predisposizione di oneri deducibili e relativa registrazione contabile	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
33	Evidenze di anomalie riconducibili alla predisposizione delle dichiarazioni IVA ed IRES e dei relativi versamenti periodici	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
34	Evidenze di anomalie riconducibili alla predisposizione delle ritenute d'acconto e gestione adempimenti in veste di sostituto d'imposta	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
35	Evidenze di anomalie riconducibili all'utilizzo di crediti fiscali da utilizzare in compensazione in sede di pagamento periodico di imposte	Ufficio Amministrazione	Ad Evento/Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> • Reati tributari
36	Evidenze di anomalie riconducibili alla istruttoria e gestione di crediti agevolati rivolti al settore dell'agricoltura che ricorrano a fondi	Ufficio Crediti speciali	Semestrale/Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> • Reati di "Indebita percezione di erogazioni a carico del Fondo Europeo Agricolo di Garanzia e del Fondo Europeo

	/risorse finanziarie del FEAG e/o FEASR			Agricolo per lo Sviluppo Rurale”
37	Evidenze di anomalie riconducibili alla istruttoria e gestione di crediti agevolati che utilizzino fonti di finanziamento erogati da enti pubblici e istituzioni Nazionali ed Europee	Ufficio Crediti speciali	Semestrale/Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> • Reati di “Indebita percezione di erogazioni a danno dello stato”, “Malversazione”, “Truffa”
38	Evidenza di anomalie riconducibili all'utilizzo di mezzi di pagamento elettronici diversi dal contante (homebanking, bonifici, tesorerie enti, pos, carte credito-debito, prepagate)	Ufficio Back Office	Semestrale/Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> • Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti. • Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti • Frode informatica nell'ipotesi aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale”
39	Evidenza esito controllo da parte dei Preposti e Vice Preposti di Succursale: - dell'utilizzo e custodia all'interno di aree ad accesso controllato dei	Area Compliance e Controlli permanenti	Trimestrale	

	<p>documenti contenenti dati personali; - della conservazione in uffici/armadi chiusi a chiave dei documenti contenenti dati personali, al termine della giornata; - dell'eliminazione della documentazione non più necessaria, - dell'accesso da parte dei clienti alla Succursale a mezzo di accompagnatori dipendenti della Banca; - dell'accesso da parte degli utenti unicamente ai dati pertinenti con l'attività svolta.</p>			
--	---	--	--	--

In coerenza con il modello, ogni situazione di riscontrata deviazione dalle procedure previste deve essere comunicata con immediatezza.

Ad ulteriore presidio dei rischi/reato di cui al D.Lgs 231/2001 è necessario comunicare all'Organismo di Vigilanza Ex. D.Lgs 231/2001 eventuali contestazioni e/o rilievi provenienti da Autorità di Vigilanza, Amministrazioni Pubbliche, Società di Revisione, soggetto incaricato del controllo contabile, Collegio Sindacale, ovvero Enti Pubblici per i quali la Banca gestisce il servizio di tesoreria enti pubblici.

Inoltre, in coerenza con il paragrafo 4.2 del Modello, l'OdV riceve periodicamente i rapporti predisposti nell'ambito delle attività di controllo da parte delle funzioni aziendali di controllo esternalizzate.

2. FLUSSI DI REPORTING DELL'ODV

Nel presente paragrafo vengono schematizzati i flussi di reporting dell'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 della Banca.

Oggetto	Destinatario	Periodicità
Comunicazione del piano attraverso il quale vengono pianificate le attività di verifica e controllo.	Consiglio di Amministrazione (conservato in copia anche agli atti del Collegio Sindacale)	Annuale
Relazione di sintesi circa l'adeguatezza del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ex D. Lgs 231/01, evidenziando le attività svolte, i relativi risultati e gli interventi pianificati.	Consiglio di Amministrazione (in copia anche al Collegio Sindacale)	Annuale
Richieste di chiarimenti ove necessario per il corretto svolgimento delle proprie funzioni e per l'adempimento degli obblighi imposti dal Decreto.	Tutte le U.O. Collegio Sindacale	Ad evento
Richiesta di svolgimento di attività di verifica e controllo sulla base del piano deliberato.	Ufficio Risk Management Ufficio Antiriciclaggio Area Compliance e Controlli Permanenti	Annuale

3. FLUSSI INFORMATIVI VERSO LA CAPOGRUPPO

I flussi informativi identificati nella seguente tabella devono essere inoltrati alla Capogruppo tramite l'indirizzo flussi231@cassacentrale.it.

Oggetto	Contenuti	Periodicità
Adozione/ Aggiornamento del Modello	Informativa in merito all'adozione del Modello e agli eventuali aggiornamenti apportati.	Ad evento/Trimestrale
Costituzione/ modifica composizione dell'Organismo di Vigilanza	Informativa in merito all'avvenuta costituzione/rinnovo dell'Organismo di Vigilanza ovvero alla modifica della composizione dello stesso. Laddove l'Organismo di Vigilanza non coincida con il Collegio Sindacale la comunicazione contiene anche le motivazioni a fondamento della decisione nonché l'attestazione della valutazione dei requisiti soggettivi. La comunicazione contiene anche l'attestazione circa la verifica del possesso in capo ai componenti dell'Organismo di Vigilanza dei requisiti previsti dalle Linee guida di CCB	Ad evento/Trimestrale
Struttura referente 231	Comunicazione della struttura identificata come competente alla gestione degli adempimenti 231 e contatti dei relativi referenti	Ad evento/Trimestrale
Trasmissione di notizie di avvio di provvedimenti giudiziari	L'Organismo di Vigilanza della Banca è tenuto a trasmettere al corrispondente organo della Capogruppo, attraverso l'indirizzo ODV231@cassacentrale.it , ogni notizia relativa: • all'avvio di procedimenti giudiziari a carico della Società per reati previsti dal Decreto; • all'avvio di procedimenti giudiziari a carico dei Dipendenti ovvero degli Esponenti per reati previsti dal Decreto e commessi nell'ambito	Ad evento/Trimestrale

	dell'attività lavorativa svolta per conto della Società.	
--	--	--